

1. ОСНОВНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ БАНКА

Данная финансовая отчетность, представляет собой отдельную финансовую отчетность ОАО «ВУЗ-банк», подготовленную в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности. Открытое акционерное общество «ВУЗ-банк» (далее – «Банк» или «ВУЗ-банк») осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1991 года. Его зарегистрированный офис располагается по адресу: Российская Федерация, 620014, город Екатеринбург, ул. Малышева, 31-б/пер. Банковский, 11. Банк имеет лицензию Центрального банка Российской Федерации (далее «ЦБ РФ») № 1557 и представляет полный комплекс банковских услуг для корпоративных клиентов различных форм собственности и сфер деятельности и частных лиц. Банк является членом следующих финансовых объединений и организаций: Уральский банковский союз. ОАО «ВУЗ-банк» является ассоциированным участником Visa International Service Association, аффилированным членом MasterCard International Incorporated. Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 376.

Общая численность сотрудников Банка на 31 декабря 2011г. и 31 декабря 2010г. составляла 1089 и 819 человек соответственно.

По состоянию на 31 декабря 2011 года следующие акционеры владели размещенными акциями Банка:

Акционер	%	Конечный акционер	%
ОАО АКБ «Пробизнесбанк»	100.00	ООО «Аливиكت»	52.95
		East Capital Explorer Financial Institutions Fund AB	19.93
		Blue Crest Strategic Ltd.	7.94
		Rekha Holding Limited	7.22
		ООО «Родина»	5.46
		Millenary Limited	2.65
		Ankus Limited	1.93
		Mellitus Holdings Limited	1.92
		Всего:	100.00
Итого	100.00		100.00

Сеть физического присутствия Банка на 31 декабря 2011 и 2010 гг. представлена следующим образом:

31 декабря 2010 года	31 декабря 2011 года	31 декабря 2010 года
Дополнительный офис	11	11
Операционный офис	29	17
Точки продаж	-	-
Всего	40	28

В 2011 году ВУЗ-банк открыл 12 офисов в Челябинской и Тюменских областях.

ОАО «ВУЗ-банк» принадлежат 100% долей в ЗПИФ «Дом», а также 100% в ЗПИФ «Кредитный фонд №1», находящимися под управлением ООО «Управляющая компания «ГЕРА». Согласно пункту 10 МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» Банк пользуется исключением, по непредставлению консолидированной отчетности. Банк является дочерним предприятием, находящимся в полной собственности ОАО «АКБ «Пробизнесбанк». Собственники были проинформированы

о том, что ОАО «ВУЗ-банк» не будет представлять консолидированную финансовую отчетность, и не возражают против этого. Долговые и долевыми инструментами ОАО «ВУЗ-банк» не обращаются на открытом рынке (на внутренней либо зарубежной фондовой бирже или на внебиржевом рынке, включая местные и региональные рынки). Банк не предоставлял и не находится в процессе предоставления своей финансовой отчетности комиссии по ценным бумагам или иному регулирующему органу в целях выпуска любого класса инструментов на открытый рынок. ОАО «АКБ «Пробизнесбанк» подготовил консолидированную финансовую отчетность в соответствии с международными стандартами. Консолидированная финансовая отчетность размещена на сайте ОАО «АКБ «Пробизнесбанк» www.prbb.ru. В отчете ОАО «ВУЗ-банк» инвестиции в ЗПИФ «Дом» классифицированы как финансовые активы, предназначенные для продажи и признаны по первоначальной стоимости (Примечание 9), а вложения в ЗПИФ «Кредитный фонд №1» классифицированы как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убыток (Примечание 6).

2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

По итогам 2011 года эксперты отмечают, что к российским банкам вернулся докризисный “аппетит” к риску. Уже к середине прошлого года большинство финансовых организаций сместили акценты с вложений в ценные бумаги на кредитование реального сектора экономики и населения. Итогом изменения стратегий стал рост кредитов нефинансовым структурам (+26%), против 12,1% в 2010 году, а розничные кредиты выросли ещё выше — на 36% (против 14,3%), причем основной прирост пришелся на второе полугодие. При этом повышение активности банков происходило на фоне ухудшения макроэкономической ситуации (нестабильность на финансовых рынках, отток капитала) и наметившегося дефицита ликвидности в банковском секторе.

Бурный рост кредитного портфеля во втором полугодии 2011 года сопровождался устойчивым снижением достаточности капитала. По итогам 2011 года норматив Н1 опустился с достаточно высоких 18,1% до предкризисных 14,7%. Ситуацию осложняет и тот факт, что по состоянию на начало текущего года у 12 банков из топ-20 норматив Н1 был меньше 13%. Вышеописанное отношение банков в отношении капитала, вероятно, вызвано позитивной динамикой рентабельности бизнеса. 2011 год стал самым прибыльным для банковского сектора за всю его историю — совокупная прибыль составила 848 млрд. руб., что почти на 50% больше результатов 2010 года. Следствие — заметный рост рентабельности капитала (17,6% против 12,5). При этом наибольшую долю роста прибыли банков в 2011 году обеспечили розничные кредиты: доходы от кредитования населения выросли на 27% (доходы за вычетом расходов вообще показали почти пятикратный рост), в то время как кредитование нефинансовых организаций фактически вышло в ноль (чистые доходы выросли менее чем на 1%). В результате чистая процентная маржа банковского сектора осталась на уровне 2010 года (4,9%).

Кроме того, следует отметить что по итогам 2011 года активы банковского сектора выросли на 23,1%: это заметно лучше итогов 2010 года (14,9%), однако почти в два раза ниже результатов 2007-го (43,2%).

Российский банковский сектор, однако, остается уязвимым к внешним шокам, и его динамика в 2012 году во многом будет определяться ситуацией на мировых финансовых рынках. Эксперты банковского рынка исходят из следующих предпосылок: цены на нефть в течение большей части 2012 года будут поддерживаться в пределах 90–110 долларов за баррель, а инфляция по итогам года не превысит 12%. При этом банки ожидают, что в случае возникновения локальных проблем с ликвидностью действующий механизм рефинансирования будет работать без существенных сбоев.

По состоянию на 01.01.2012 банк оказывает услуги населению и физическим лицам в 40 офисах. Сегодня ВУЗ-банк представлен в городах Свердловской области (Екатеринбург, Каменск-Уральский, Нижний Тагил, Верхняя Пышма, Первоуральск, Нижняя Тура, Полевской, Серов, Верхняя Салда), в Уральском федеральном округе (Тюмень, Ялуторовск, Челябинск, Магнитогорск, Курган, Шадринск, Миасс, Нижневартовск и Тобольск).

ВУЗ-банк по итогам 2011 года занял 6 место среди банков Свердловской области (улучшение с 9 места в 2010) по величине активов. Среди банков УрФО ВУЗ-банк занимает по данному показателю 16 место.

Доля ВУЗ-банка в совокупных показателях банков Свердловской области на 01.01.2012 г. (источник: АЦ «Эксперт-Урал») составила:

по величине активов:	3,5% (+0,4 % пункта за год)
по объему средств на р/счетах юр.лиц:	1,5% (без изменений)
по объему кредитов юридическим лицам:	2,1% (-0,8 % пунктов за год)
по объему депозитов юридических лиц:	3,6% (-0,5 % пунктов за год)
по объему кредитов физическим лицам:	6,0% (-0,3 % пунктов за год)
по объему вкладов населения:	5,3% (+2,0 % пунктов за год)

По величине кредитного портфеля ВУЗ-банк занимает 16 место – улучшение позиции за 2011 год на 3 пункта.

В рейтингах РБК ВУЗ-банк по итогам 2011 года занимает следующие позиции среди российских банков:

205 место по величине активов (улучшение позиции за год на 17 пунктов);

127 место по прибыли (улучшение позиции – на 172 пункта).

Динамика основных рыночных показателей ВУЗ-банка за 2011 год:

по величине активов:	+41,2 %
средства на р/с юр.лиц:	+10,1%
по объему кредитов юридическим лицам и ИП:	-10,5%
по объему депозитов юридических лиц:	+46,3%
по объему кредитов физическим лицам:	+45,9%
по объему вкладов населения:	+92,6%

Источник: АЦ «Эксперт-Урал»

В 2011 году агентство RusRating повысило прогноз кредитного рейтинга ОАО ВУЗ-банк с уровня «BB-» «возможное повышение» до уровня "BB", прогноз по рейтингу банка "Стабильный» по международной рейтингу. А также начиная с октября 2011 года присвоило рейтинг на уровне «BBB+» прогноз «Стабильный» по национальной шкале кредитного рейтинга. Рейтинг присвоен на основании дистанционного анализа публичной/открытой информации о банке с учетом дополнительной информации, предоставленной банком в соответствии с рейтинговым контрактом. Финансовое состояние признано стабильным.

3. ПРИНЦИПЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ

Основные принципы бухгалтерского учета

Настоящая финансовая отчетность Банка подготовлена в соответствии с МСФО, включая все принятые ранее МСФО и Разъяснения Постоянного комитета по интерпретациям и Комитета по интерпретации международной финансовой отчетности. Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в соответствии с требованиями российского законодательства. Данная финансовая отчетность подготовлена на основе бухгалтерской отчетности с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО. Принципы учетной политики, использованные при подготовке данной консолидированной финансовой отчетности, представлены далее. Данные принципы применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности (если не указано иное).

Применение новых и пересмотренных стандартов и интерпретаций не привело к существенным изменениям в учетной политике Банка, которая использовалась для отражения данных текущего и предшествующих годов.

Некоторые новые МСФО стали обязательными для Банка в период с 1 января по 31 декабря 2011 года. Далее перечислены новые и пересмотренные МСФО, которые в настоящее время применимы к деятельности Банка, а также представлено описание их влияния на учетную политику Банка.

МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» (далее – МСФО (IAS) 24) пересмотрен в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 упрощает требования по раскрытию информации в отношении организаций, связанных с государственными органами, и уточняет определение связанных сторон. Пересмотренный МСФО (IAS) 24 не оказал существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление» (далее – МСФО (IAS) 32) – «Классификация прав на приобретение дополнительных акций» выпущены в октябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 февраля 2010 года или после этой даты. В соответствии с изменениями определение финансового обязательства в МСФО (IAS) 32 меняется таким образом, что права на приобретение дополнительных акций, а также некоторые опционы и варранты будут классифицироваться как долевыми инструментами. Это применимо, если всем держателям производных долевого финансового инструмента, не являющихся производными, организации одного и того же класса на пропорциональной основе предоставляются права на фиксированное количество дополнительных акций в обмен на фиксированную сумму денежных средств в любой валюте. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» - «Ограниченное исключение из сопоставимого раскрытия информации в соответствии с МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» для принимающих МСФО впервые» выпущены в январе 2010 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данные изменения уточняют раскрытие информации о финансовых инструментах при применении МСФО впервые. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Разъяснение КРМФО (IFRIC) 19 «Погашение финансовых обязательств долевыми инструментами» выпущено в ноябре 2009 года, вступает в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 июля 2010 года или после этой даты. Данное Разъяснение предоставляет руководство по учету у организации-должника долевого финансового инструмента, выпущенного в погашение финансовых обязательств. Данное разъяснение не оказало существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Изменения к КРМФО (IFRIC) 14 «МСФО (IAS) 19 – предельная величина актива пенсионного плана с установленными выплатами, минимальные требования к финансированию и их взаимосвязь» - «Досрочное погашение минимальных требований к финансированию» выпущены в ноябре 2009 года, вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года или после этой даты. Данные изменения применяются в определенных обстоятельствах – когда организация выполняет требования по минимальному финансированию и вносит предварительную оплату взносов в целях выполнения таких требований. Изменения разрешают организации учитывать выгоду от предварительной оплаты в качестве актива. Данные изменения не оказали существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

«Усовершенствования МСФО» выпущены в мае 2010 года, большинство поправок вступают в силу для годовых периодов, начинающихся с 1 января 2011 года. Совет по международным стандартам финансовой отчетности выпустил сборник поправок к МСФО главным образом с целью устранения внутренних несоответствий и уточнения формулировок:

- поправка к МСФО (IFRS) 1 «Принятие международных стандартов финансовой отчетности впервые» затронула вопросы изменений в учетной политике в год принятия МСФО, использования переоценки в качестве условной стоимости и использования условной стоимости для операций, подверженных тарифному регулированию. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IFRS) 3 «Объединение организаций» затронула вопросы переходных положений для условного возмещения, относящегося к объединению организаций, которое произошло до даты вступления в силу пересмотренного МСФО, оценки неконтролирующей доли участия и незаменяемых и произвольно заменяемых вознаграждений, основанных на долевых инструментах. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IFRS) 7 «Финансовые инструменты: раскрытие информации» уточняет порядок взаимодействия между количественным и качественным раскрытием информации о характере и степени рисков, возникающих по финансовым инструментам. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» уточняет раскрытие информации по отчету об изменениях в составе собственных средств. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» приводит к уточнению переходных положений МСФО (IAS) 21 «Влияние изменения валютных курсов», МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные организации» и МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности». Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность» затронула вопрос раскрытия информации о значительных операциях и событиях. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка;
- поправка к КРМФО (IFRIC) 13 «Программы лояльности клиентов» уточняет определение справедливой стоимости призовых баллов с учетом справедливой стоимости призов, на которые они могут быть обменены. Данная поправка не оказала существенного влияния на финансовую отчетность Банка.

Бухгалтерский учет ведется Банком в соответствии с российским законодательством. Прилагаемая финансовая отчетность, составленная на основе бухгалтерских записей, ведущихся в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета, была соответствующим образом скорректирована с целью приведения ее в соответствие с МСФО. Корректировки финансовой отчетности включали реклассификации определенных активов и обязательств, доходов и расходов по некоторым статьям баланса и отчета о прибылях и убытках для приведения их в соответствие с экономической сущностью операций.

Функциональная валюта

Функциональной валютой настоящей финансовой отчетности является российский рубль.

4. ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Признание и оценка финансовых инструментов

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки: по справедливой стоимости, по амортизированной стоимости или по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем, дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до отчетной даты не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки. Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения. Определение справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, зависит от различных факторов, обстоятельств и требует применения профессионального суждения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены

(котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);

– цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства – стоимость финансового актива или финансового обязательства при первоначальном признании за вычетом полученных или выплаченных денежных средств (основной суммы, процентных доходов (расходов) и иных платежей, определенных условиями договора), скорректированная на величину накопленной амортизации разницы между первоначально признанной и фактически получаемой (выплачиваемой) по финансовому инструменту суммой, а также на величину признанного обесценения финансового актива. Амортизация указанной разницы осуществляется с использованием эффективной ставки процента. Начисленные проценты включают амортизацию отложенных затрат на совершение сделки при первоначальном признании и премий или дисконтов от суммы погашения с использованием метода эффективной ставки процента. Начисленные процентные доходы и начисленные процентные расходы, включая начисленный купонный доход и амортизированный дисконт и премию, не показываются отдельно, а включаются в балансовую стоимость соответствующих активов и обязательств.

По финансовым активам и финансовым обязательствам с плавающей ставкой на момент установления новой ставки купона (процента) происходит пересчет денежных потоков и эффективной ставки процента. Пересчет эффективной ставки процента осуществляется исходя из текущей амортизированной стоимости и ожидаемых будущих выплат. При этом текущая амортизированная стоимость финансового инструмента не изменяется, а дальнейший расчет амортизированной стоимости осуществляется с применением новой эффективной ставки процента.

Метод эффективной ставки процента – это метод расчета амортизированной стоимости финансового актива или финансового обязательства и начисления процентного дохода или расходов на выплату процентов в течение соответствующего времени существования финансового актива или обязательства.

Эффективная ставка процента – это ставка дисконтирования расчетных будущих денежных выплат или поступлений в течение ожидаемого времени существования финансового инструмента или, если применимо, в течение более короткого срока до суммы чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете эффективной ставки процента Банк оценивает потоки денежных средств с учетом всех договорных условий в отношении финансового инструмента (например, возможность досрочного погашения), но не учитывает будущие кредитные убытки.

Такой расчет включает все комиссии и сборы, уплаченные и полученные сторонами по договору, составляющие неотъемлемую часть при расчете эффективной ставки процента, затраты на совершение сделки, а также все прочие премии и дисконты. Если возникает сомнение в погашении выданных кредитов, их балансовая стоимость корректируется до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения возмещаемой стоимости.

Предполагается, что потоки денежных средств и расчетный срок группы аналогичных финансовых инструментов могут быть достоверно оценены. Однако в тех редких случаях, когда не представляется возможным произвести оценку потоков денежных средств или ожидаемого срока действия финансового инструмента, Банк использует предусмотренные договором денежные потоки в течение всего договорного срока финансового инструмента.

Себестоимость представляет собой сумму уплаченных денежных средств или эквивалентов денежных средств или справедливую стоимость другого возмещения, переданного для приобретения актива на дату покупки, и включает затраты на совершение сделки. Оценка по

себестоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, и в отношении производных финансовых инструментов, которые связаны с такими долевыми инструментами, не имеющими котировок на открытом рынке, и подлежат погашению такими долевыми инструментами. Затраты на совершение сделки являются дополнительными издержками, непосредственно связанными с приобретением, выпуском или выбытием финансового инструмента, и включают вознаграждение и комиссионные, уплаченные агентам, консультантам, брокерам, дилерам, сборы, уплачиваемые регулирующим органам и фондовым биржам, а также налоги и сборы, взимаемые при передаче собственности. Затраты на совершение сделки не включают премии или дисконты по долговым обязательствам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Первоначальное признание финансовых инструментов

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости плюс, в случае финансового актива или финансового обязательства, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, затраты на совершение сделки, непосредственно связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства. Прибыль или убыток при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства учитывается только в том случае, если есть разница между ценой сделки и справедливой стоимостью, подтверждением которой могут служить другие текущие сделки с тем же финансовым инструментом на рынке или метод оценки, который в качестве базовых данных использует только данные существующих рынков.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражаются в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или на дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется Банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории финансовых активов. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При учете на дату заключения сделки предусматривается:

- признание финансового актива, подлежащего получению, и обязательства по его оплате в день заключения сделки;
- прекращение признания актива, являющегося предметом продажи, признание любой прибыли или убытка от его выбытия и признание дебиторской задолженности со стороны покупателя, подлежащей погашению на дату заключения сделки.

При учете на дату расчетов предусматривается:

- признание актива в день его передачи Банку;
- прекращение признания актива и признание любой прибыли или убытка от его выбытия в день поставки Банком.

При учете на дату расчетов Банк учитывает любое изменение справедливой стоимости финансового актива, подлежащего получению в период между датой заключения сделки и датой расчетов, точно так же, как она учитывает изменение стоимости приобретенного актива, то есть изменение стоимости не признается в отношении активов, отражаемых по себестоимости или амортизированной стоимости; оно относится на прибыль или убыток применительно к активам, классифицированным как «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах применительно к активам, классифицированным как «имеющиеся в наличии для продажи».

При учете на дату расчетов до момента совершения расчетов срочные операции классифицируются как операции с производными финансовыми инструментами.

Обесценение финансовых активов

Для объективного отражения в отчетности принятых рисков Банк формирует резервы по вложениям во все категории финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива («событие убытка»), и если это событие (или события) убытка оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке. Основными признаками, по которым Банк определяет, обесценен ли финансовый актив или нет, являются следующие события:

- любой очередной взнос был просрочен и задержка в платеже не вызвана недостатками работы платежной системы;
- у заемщика или эмитента имеются значительные финансовые проблемы, о чем, может, например, свидетельствовать финансовая отчетность заемщика или эмитента, которая была получена Банком;
- заемщик или эмитент рассматривает возможность наступления банкротства;
- имеются неблагоприятные изменения в платежеспособности заемщика или эмитента, что является результатом изменений в состоянии национальной или региональной экономики, которые имеют влияние на заемщика или эмитента;
- стоимость обеспечения значительно снизилась в результате неблагоприятных рыночных условий;
- кредитор, вследствие причин экономического или юридического характера, в том числе, связанных с финансовыми трудностями заемщика, предоставил заемщику льготные условия, чего в другой ситуации не произошло бы;
- активы выданы заемщику с целью погашения задолженности по ранее предоставленному активу;
- исчезновение активного рынка для данного финансового актива вследствие финансовых затруднений эмитента (но не по причине того, что актив больше не обращается на рынке);
- существует информация об имеющихся случаях нарушений эмитентом или заемщиком условий договора по аналогичным финансовым активам.

Убытки от обесценения по финансовым активам, отражаемым по амортизированной стоимости, признаются в составе прибыли или убытка по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансового актива. Банк не признает убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. В случае если у Банка отсутствуют объективные доказательства обесценения для индивидуально оцененного финансового актива, независимо от его существенности, этот актив включается в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивается в совокупности с ними на предмет обесценения. В целях совокупной оценки обесценения финансовые активы группируются по аналогичным характеристикам кредитного риска. Эти характеристики относятся к оценке будущих потоков денежных средств для групп таких активов и свидетельствуют о способности дебиторов погасить все причитающиеся суммы в соответствии с контрактными условиями в отношении оцениваемых активов.

Будущие потоки денежных средств в группе финансовых активов, которые совокупно оцениваются на предмет обесценения, определяются на основе договорных денежных потоков по всему оставшемуся сроку действия актива и на основе имеющейся у Банка статистики об объемах просроченной задолженности, которая возникнет в результате произошедших событий убытка, а также о возможности возмещения просроченной задолженности. Статистика прошлых лет корректируется на основании текущих наблюдаемых данных для отражения воздействия текущих условий, которые не повлияли на предшествующие периоды, а также для устранения эффекта прошлых событий убытка, не существующих в текущем периоде.

Убытки от обесценения финансового актива либо уменьшают непосредственно балансовую стоимость финансового актива, либо признаются путем создания резервов на возможные

потери от обесценения финансового актива в размере, необходимом для снижения балансовой стоимости актива до текущей стоимости ожидаемых денежных потоков (которая не включает в себя будущие убытки по кредиту, которые в настоящее время еще не были понесены), дисконтированных с использованием первоначальной эффективной ставки процента по данному активу. Расчет дисконтированной стоимости ожидаемых денежных потоков обеспеченного финансового актива включает денежные потоки, которые могут возникнуть при реализации залога за вычетом затрат на его реализацию, независимо от степени вероятности такой реализации.

Если в последующем периоде сумма убытка от обесценения финансового актива снижается и это снижение может быть объективно отнесено к событию, наступившему после признания обесценения финансового актива (как, например, повышение кредитного рейтинга дебитора), ранее отраженный убыток от обесценения восстанавливается в составе прибыли или убытка посредством корректировки созданного резерва. Такая корректировка не должна приводить к тому, чтобы балансовая стоимость финансового актива превысила его амортизированную стоимость, рассчитанную, как если бы обесценение не было признано, на дату восстановления обесценения.

После корректировки ссуды в результате обесценения до возмещаемой стоимости процентный доход отражается на основе процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью определения убытка от обесценения. Финансовые активы, погашение которых невозможно и в отношении которых завершены все необходимые процедуры с целью полного или частичного возмещения и определена окончательная сумма убытка, списываются за счет сформированного резерва на возможные потери от обесценения, отраженного в отчете о финансовом положении. Если при пересмотре условий в отношении обесцененных финансовых активов пересмотренные условия значительно отличаются от предыдущих, новый актив первоначально признается по справедливой стоимости.

Убытки от обесценения по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, признаются в составе прибыли или убытка по мере их понесения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевой ценной бумаги, классифицированной как имеющаяся в наличии для продажи, ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. В случае наличия признаков обесценения накопленный убыток, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был ранее признан в составе прибыли или убытка, переклассифицируется из прочих компонентов совокупного дохода отчета о совокупных доходах в прибыль или убыток в порядке переклассификационной корректировки. Убытки от обесценения долевых инструментов не восстанавливаются через прибыль или убыток; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка наличия признаков обесценения производится по тем же критериям («событиям убытка»), что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Сумма убытка, которая подлежит переклассификации в состав прибыли или убытка, равна разнице между ценой приобретения актива (за вычетом выплат в погашение суммы основного долга и с учетом амортизации по активам, оцениваемым с использованием метода эффективной ставки процента) и текущей справедливой стоимостью минус убытки от обесценения по этому активу, ранее признанные в составе прибыли или убытка. Процентные доходы по обесцененным активам начисляются исходя из амортизированных затрат, определяемых с учетом признания убытка от обесценения, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются по статье «Процентные доходы» отчета о прибылях и убытках. Если в последующем отчетном периоде справедливая

стоимость долгового инструмента, отнесенного к категории «имеющиеся в наличии для продажи», увеличивается и такое увеличение может быть объективно отнесено к событию, произошедшему после признания убытка от обесценения в составе прибыли или убытка, то убыток от обесценения восстанавливается через прибыли или убытки текущего отчетного периода.

Прекращение признания финансовых инструментов

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, если выполняется одно из условий:

- истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу;
- Банк передает финансовый актив, и такая передача соответствует критериям прекращения признания.

Финансовый актив считается переданным Банком только в том случае, если выполняется одно из условий:

- Банк передает договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу;
- Банк сохранил за собой договорные права на получение потоков денежных средств по финансовому активу, но при этом принял на себя договорное обязательство выплачивать денежные средства одному или нескольким получателям, а также при соблюдении следующих условий: Банк не имеет обязательства по выплате денежных средств конечным покупателям, если только он не получил эквивалентные суммы с первоначального актива (производимые Банком краткосрочные авансовые платежи с правом полного возмещения суммы заемных средств с учетом начисленных по рыночным ставкам процентов не являются нарушением этого условия); по условиям договора передачи Банк не вправе продавать первоначальный актив или закладывать его для других целей, кроме гарантийного обеспечения своего обязательства по выплате денежных потоков конечным покупателям; Банк не должен допускать существенных задержек с перечислением любых денежных потоков, получаемых им от лица конечных получателей. Кроме того, Банк не вправе реинвестировать такие потоки денежных средств, за исключением инвестиций в денежные средства или эквивалентах денежных средств, в течение короткого расчетного периода с даты получения до даты требуемого перечисления конечным получателям, при этом процентный доход от таких инвестиций подлежит передаче конечным получателям.

При передаче финансового актива Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этим финансовым активом. В случае, если Банк:

- передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива прекращается. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств;
- сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то признание этого финансового актива продолжается;
- не передает и не сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением финансовым активом, то определяет, сохранился ли контроль над этим финансовым активом. Если контроль не сохраняется, Банк прекращает признание переданного финансового актива. Права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче финансового актива, признаются отдельно в качестве активов и обязательств. При сохранении контроля Банк продолжает признавать переданный финансовый актив в той степени, в которой он продолжает в нем участвовать.

В случае если переоформление активов осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформляемого актива прекращается, а переоформленный актив признается в балансе как вновь приобретенный. В случае если переоформление финансовых активов осуществляется без существенного изменения условий, то переоформленный актив отражается по балансовой стоимости переоформляемого финансового актива.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного

существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете по справедливой стоимости с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Денежные средства и их эквиваленты

Денежные и приравненные к ним средства включают денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских счетах в Банке России. Обязательные резервы на счетах в Банке России отражаются по амортизированной стоимости и представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в банках

В ходе своей обычной деятельности Банк размещает средства и осуществляет вклады в другие банки на разные сроки. Средства, размещенные в других банках, отражаются начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств. При первоначальном признании средства в других банках оцениваются по справедливой стоимости. Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются. В дальнейшем предоставленные кредиты и размещенные депозиты учитываются по амортизированной стоимости за вычетом резервов под обесценение. Амортизированная стоимость основана на справедливой стоимости суммы выданного кредита или размещенного депозита, рассчитанной с учетом сложившихся процентных ставок по аналогичным кредитам и депозитам, действовавших на дату предоставления кредита или размещения депозита.

Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью кредита или депозита, возникающая при предоставлении кредитов или размещении депозитов по процентным ставкам выше или ниже сложившихся ставок, отражается в отчете о прибылях и убытках в момент выдачи такого кредита или размещения депозита по статье «Доходы (расходы) от активов, размещенных по ставкам выше (ниже) рыночных». Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов и депозитов корректируется с учетом амортизации данного дохода или расхода, и процентный доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Финансовые активы и обязательства, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании.

Финансовый актив классифицируется как предназначенный для торговли, если он приобретается в целях продажи в краткосрочной перспективе или является частью портфеля идентифицируемых финансовых инструментов, которые управляются на совокупной основе и недавние сделки с которыми свидетельствуют о фактическом получении прибыли. Производные финансовые инструменты, имеющие положительную справедливую стоимость (то есть потенциально выгодные условия), также определяются как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, только если они не являются производными инструментами, определенными в качестве эффективного инструмента хеджирования.

Прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают финансовые активы, которые при первоначальном признании были отнесены к этой категории. Банк относит финансовые активы к данной категории только в том случае, если выполняется одно из условий:

- такая классификация полностью или существенно устраняет несоответствия в бухгалтерском учете, которые в противном случае возникли бы в результате оценки активов и обязательств или признания соответствующих доходов и расходов с использованием разных методов;
- группа финансовых активов управляется и оценивается по справедливой стоимости в соответствии с документально закреплённой стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией. Информация о данных финансовых активах, управляемых на основе справедливой стоимости, представляется на рассмотрение Правления Банка;
- финансовый актив включает встроенный производный финансовый инструмент, который должен учитываться отдельно.

Первоначально и впоследствии финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, оцениваются по справедливой стоимости, которая рассчитывается либо на основе рыночных котировок, либо с применением различных методик оценки с использованием допущения возможности реализации данных финансовых активов в будущем. В зависимости от обстоятельств могут быть применимы различные методики оценки. Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшим источником для определения справедливой стоимости инструмента. При отсутствии активного рынка используются методики, включающие информацию о последних рыночных сделках между хорошо осведомленными, желающими совершить такие сделки, независимыми друг от друга сторонами, обращение к текущей справедливой стоимости другого, в значительной степени тождественного инструмента, результаты анализа дисконтированных денежных потоков и моделей определения цены опционов. При наличии методики оценки, широко применяемой участниками рынка для определения цены инструмента и доказавшей надёжность оценок значений цен, полученных в результате фактических рыночных сделок, используется именно такая методика.

Реализованные и нереализованные доходы и расходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отражаются в отчете о прибылях и убытках в том отчетном периоде, в котором они возникли, в составе доходов за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, рассчитываются с использованием метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках.

Банк классифицирует финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в соответствующую категорию в момент их приобретения. Производные финансовые активы, классифицированные в данную категорию, и прочие финансовые активы, классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании, переклассификации не подлежат.

Кредиты и дебиторская задолженность

Кредиты и дебиторская задолженность включают непроемные финансовые активы с установленными или определенными платежами, не котирующиеся на активном рынке, за исключением:

- тех, в отношении которых у Банка есть намерение их продажи немедленно или в ближайшем будущем и которые должны классифицироваться как предназначенные для торговли, и тех, которые после первоначального признания определяются Группой как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;

- тех, которые после первоначального признания определяются в качестве имеющихся в наличии для продажи;
- тех, по которым владелец не сможет покрыть всю существенную сумму своей первоначальной инвестиции по причинам, отличным от снижения кредитоспособности, и которые следует классифицировать как имеющиеся в наличии для продажи.

Первоначальное признание кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по справедливой стоимости плюс понесенные затраты по сделке (то есть справедливой стоимости выплаченного или полученного возмещения). Переклассифицированные финансовые активы из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или из категории «имеющиеся в наличии для продажи» подлежат признанию по справедливой стоимости на дату переклассификации. Прибыли или убытки, уже признанные в прибылях и убытках на момент переклассификации финансовых активов из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не восстанавливаются.

Последующая оценка кредитов и дебиторской задолженности осуществляется по амортизированной стоимости с применением метода эффективной ставки процента.

Кредиты и дебиторская задолженность отражаются, начиная с момента выдачи денежных средств заемщикам. Кредиты, выданные по процентным ставкам, отличным от рыночных процентных ставок, оцениваются на дату выдачи по справедливой стоимости, которая представляет собой будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом рыночных процентных ставок для аналогичных кредитов. Разница между справедливой и номинальной стоимостью кредита отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от активов, размещенных по ставкам выше рыночных, или как расход от активов, размещенных по ставкам ниже рыночных. Впоследствии балансовая стоимость этих кредитов корректируется с учетом амортизации дохода (расхода) по кредиту и соответствующий доход отражается в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Списание предоставленных ссуд

В случае невозможности взыскания предоставленных ссуд, в том числе путем обращения взыскания на обеспечение, они списываются за счет резерва под обесценение. Списание ссуд и предоставленных средств, происходит после принятия руководством Банка всех возможных мер по взысканию причитающихся Банку сумм, а также после реализации Банком имеющегося в наличии залогового обеспечения.

Векселя приобретенные

Приобретенные векселя классифицируются в зависимости от целей их приобретения в категории финансовых активов: финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, финансовые активы, удерживаемые до погашения, кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, и впоследствии отражаются в соответствии с учетной политикой, представленной в данном примечании для этих категорий активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Данная категория включает производные финансовые активы, которые определены как имеющиеся в наличии для продажи или не классифицированы как кредиты и дебиторская задолженность, финансовые активы, удерживаемые до погашения, финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Банк классифицирует финансовые активы в соответствующую категорию в момент их приобретения.

Данная категория включает долговые и долевого инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного времени и которые могут быть проданы

(обменены) в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на финансовые активы.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости плюс затраты по сделке, непосредственно связанные с приобретением финансового актива. При этом, как правило, справедливой стоимостью является цена сделки по приобретению финансового актива.

Последующая оценка финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, осуществляется по справедливой стоимости, основанной на котировках на покупку финансовых активов. Некоторые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи, по которым не имеется котировок из внешних независимых источников, оцениваются Банком по справедливой стоимости, которая основана на результатах недавней продажи аналогичных долевых ценных бумаг несвязанным третьим сторонам, на анализе прочей информации, такой, как дисконтированные денежные потоки и финансовая информация об объекте инвестиций, а также на применении других методик оценки.

В зависимости от обстоятельств могут быть применены различные методы оценки. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена.

Нереализованные доходы и расходы, возникающие в результате изменения справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, признаются в прочих компонентах совокупного дохода и отражаются в отчете о совокупных доходах.

При выбытии финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, соответствующие накопленные нереализованные доходы и расходы подлежат переклассификации из собственного капитала в прибыль или убыток и включаются в отчет о прибылях и убытках по строке «доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи».

Порядок определения обесценения финансовых активов изложен в разделе «Обесценение финансовых активов».

Процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, рассчитываются на основе метода эффективной ставки процента и отражаются в отчете о прибылях и убытках как процентные доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи. Дивиденды полученные отражаются по статье «Прочие операционные доходы» в отчете о прибылях и убытках в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов.

Основные средства и нематериальные активы

Основные средства отражены по стоимости приобретения, скорректированной до эквивалента покупательной способности валюты Российской Федерации на 1 января 2003 года, для активов, приобретенных до 1 января 2003 года, либо по переоцененной стоимости, как отмечено далее, за вычетом накопленного износа и резерва под обесценение.

Здания и земельные участки (основные средства) Банка регулярно переоцениваются. Их справедливая стоимость, как правило, определяется на основе рыночных индикаторов путем оценки, которая обычно производится профессиональными оценщиками. Справедливой стоимостью машин и оборудования обычно является их рыночная стоимость, определяемая путем оценки.

Частота переоценки зависит от изменения справедливой стоимости переоцениваемых объектов основных средств. Фонд переоценки основных средств, включенный в отчет об изменениях в собственном капитале, относится непосредственно на нераспределенную прибыль (накопленный дефицит) после реализации дохода от переоценки, то есть в момент

списания или выбытия актива или по мере использования данного актива Банком. В последнем случае сумма реализованного дохода от переоценки представляет собой разницу между амортизацией, основанной на переоцененной балансовой стоимости актива, и амортизацией, основанной на его первоначальной стоимости.

Незавершенное строительство учитывается по первоначальной стоимости, которая включает затраты по обслуживанию займов на финансирование строительства соответствующих активов. По завершении строительства активы переводятся в соответствующую категорию основных средств или инвестиционную недвижимость и отражаются по балансовой стоимости на момент перевода. Незавершенное строительство не подлежит амортизации до момента ввода актива в эксплуатацию.

На конец каждого отчетного периода Банк определяет наличие любых признаков обесценения основных средств. Если такие признаки существуют, Банк производит оценку возмещаемой стоимости, которая определяется как наибольшая из справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу, и ценности использования.

Ценность использования представляет собой дисконтированную стоимость будущих потоков денежных средств, которые предполагается получить от основных средств. Расчет ценности использования включает оценку будущего притока и оттока денежных средств в связи с дальнейшим использованием основных средств и в результате их выбытия в конце срока службы, а также применение соответствующей ставки дисконта.

Если балансовая стоимость основных средств превышает их возмещаемую стоимость, то балансовая стоимость основных средств уменьшается до возмещаемой стоимости, а разница отражается в отчете о прибылях и убытках как убыток от обесценения основных средств, если только основные средства не отражаются по переоцененной величине (например, по модели переоценки в соответствии с МСФО (IAS) 16 «Основные средства» (далее – МСФО (IAS) 16). Убыток от обесценения по переоцененному основному средству признается в прочих компонентах совокупного дохода в отчете о совокупных доходах в размере величины прироста от переоценки данного актива, а оставшаяся часть убытка от обесценения отражается в отчете о прибылях и убытках. Убытки от обесценения, отраженные для основных средств в предыдущие годы, сторнируются, если имело место изменение в оценках, использованных для определения возмещаемой стоимости основных средств.

Прибыли и убытки, возникающие в результате выбытия основных средств, определяются как разница между чистыми поступлениями от выбытия и балансовой стоимостью основных средств и отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Затраты на ремонт и техническое обслуживание отражаются в отчете о прибылях и убытках в момент их совершения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость (земля или здание (часть здания) или и то и другое) – это готовое к использованию имущество или строящаяся недвижимость, находящееся в распоряжении владельца или арендатора по договору финансовой аренды, с целью получения арендных платежей или доходов от прироста стоимости капитала или и того и другого, но не для использования в производстве или поставке товаров, оказании услуг, для административных целей или продажи в ходе обычной деятельности.

В целом инвестиционная недвижимость представляет собой офисные помещения, не занимаемые Банком.

Первоначальная оценка инвестиционной недвижимости производится по ее себестоимости, включая затраты по сделке.

Впоследствии инвестиционная недвижимость отражается по справедливой стоимости, которая основывается на ее рыночной стоимости. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости Банка определяется на основании отчетов независимых оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих недавний профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории.

Инвестиционная недвижимость, подвергающаяся реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, в отношении которой снизилась активность рынка, по-прежнему оценивается по справедливой стоимости. Заработанный арендный доход и доходы и расходы, связанные с изменением справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе статьи «Прочие операционные доходы».

Последующие затраты капитализируются только тогда, когда существует вероятность того, что Банк получит связанные с ними будущие экономические выгоды и что их стоимость может быть надежно оценена. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание учитываются как расходы по мере понесения. Если собственник инвестиционной недвижимости занимает ее, то эта недвижимость переводится в категорию «Основные средства» и последующее начисление амортизации производится от ее балансовой стоимости на дату переклассификации.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи»

Долгосрочные активы (или выбывающие группы) классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 месяцев с даты переклассификации, а не в результате продолжения эксплуатации. Продление периода завершения плана продаж может превышать 12 месяцев, если такое продление вызвано событиями или обстоятельствами, неподконтрольными организации, и при этом существуют подтверждения намерения организации осуществить имеющийся у нее план продаж.

Переклассификация долгосрочных активов, классифицируемых как «предназначенные для продажи», требует соблюдения следующих условий:

- данные активы имеются в наличии для немедленной продажи в их текущем состоянии;
- Правлением утверждена программа по поиску покупателя и Банк приступил к ее реализации;
- активы становятся предметом предложения на рынке по цене, сопоставимой с их справедливой стоимостью;
- ожидается, что продажа будет осуществлена в течение 12 месяцев с момента переклассификации;
- отсутствует вероятность существенного изменения плана продаж или его отмены.

Долгосрочные активы или выбывающие группы, классифицированные в отчете о финансовом положении в текущем отчетном периоде как «предназначенные для продажи», не переклассифицируются и не меняют форму представления в сравнительных данных отчета о финансовом положении для приведения в соответствие с классификацией на конец текущего отчетного периода.

Выбывающая группа - группа активов (краткосрочных и долгосрочных), одновременное выбытие которых предполагается осуществить в рамках единой операции посредством продажи, распределения в пользу собственников, или другим способом, и обязательства, непосредственно связанные с теми активами, которые будут переданы в процессе этой операции. В состав выбывающей группы может входить гудвил, приобретенный при объединении организаций, если эта группа является генерирующей единицей, на которую распределен гудвил.

Долгосрочные активы - это активы, включающие суммы, которые, как ожидается, не будут возмещены или получены в течение 12 месяцев после отчетного периода. Если возникает

необходимость в переклассификации, она проводится как для краткосрочной, так и для долгосрочной части актива.

Прекращенная деятельность - это составляющая часть организации, которая либо выбыла, либо классифицируется как «предназначенная для продажи» и:

- которая представляет отдельное крупное направление деятельности или географический район, в котором осуществляется деятельность;
- включена в единый скоординированный план выбытия отдельного направления деятельности или отказа от географического района, в котором осуществляется деятельность;
- является дочерней организацией, приобретенной исключительно с целью ее перепродажи.

Выручка и денежные потоки от прекращенной деятельности (в случае их наличия) отражаются отдельно от продолжающейся деятельности с соответствующей переклассификацией сравнительной информации.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», оцениваются по наименьшей величине из двух значений: их балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом расходов на продажу (распределение).

Переклассифицированные долгосрочные финансовые инструменты, отложенные налоговые активы и инвестиционная недвижимость, отражаемая по справедливой стоимости, не подлежат оценке по наименьшей из балансовой стоимости и справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как «предназначенные для продажи», не амортизируются.

Активы и обязательства, непосредственно связанные с выбывающей группой и передаваемые в ходе операции выбытия, отражаются в отчете о финансовом положении отдельной строкой.

Все активы и обязательства дочерней организации в ходе операции выбытия, подразумевающей потерю контроля над такой дочерней организацией, подлежат классификации в качестве выбывающей группы, вне зависимости от сохранения неконтрольной доли участия после продажи.

Амортизация

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов с применением следующих норм амортизации:

Здания и сооружения	2%
Мебель и оборудование	25%
Нематериальные активы	15%-33.3%

Примененный по отношению к активу метод амортизации должен пересматриваться, по крайней мере, один раз в конце каждого финансового года. При этом каждое существенное изменение в подходе к амортизации актива будет отражаться на использовании метода его амортизации. Такое изменение будет учитываться в качестве изменения бухгалтерских оценок в соответствии с МСФО (IAS) 8 «Учетная политика, изменения в расчетных бухгалтерских оценках и ошибки» (далее – МСФО (IAS) 8).

Амортизация признается даже если справедливая стоимость актива превышает его балансовую стоимость, при условии, что ликвидационная стоимость актива не превышает балансовую стоимость. Ремонт и обслуживание актива не исключают необходимости его амортизации.

Амортизация актива начинается, когда он становится доступен для использования, то есть когда местоположение и состояние актива обеспечивают возможность его использования в соответствии с намерениями Банка. Амортизация актива прекращается на более раннюю из

двух дат: даты классификации актива как предназначенного для продажи (или включения его в выбывающую группу) и даты прекращения признания данного актива.

Земля не подлежит амортизации.

Нематериальные активы

К нематериальным активам относятся идентифицируемые неденежные активы, не имеющие физической формы.

Нематериальные активы, приобретенные отдельно, первоначально оцениваются по стоимости приобретения.

После первоначального признания нематериальные активы отражаются по стоимости приобретения за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Нематериальные активы имеют ограниченные или неопределенные сроки полезного использования.

Сроки и порядок амортизации нематериальных активов с ограниченным сроком полезного использования анализируются как минимум ежегодно в конце каждого отчетного периода. Изменения ожидаемого срока полезного использования или ожидаемого характера использования конкретного актива и получение будущих экономических выгод от него учитываются посредством изменения срока или порядка амортизации (в зависимости от ситуации) и рассматриваются в качестве изменений учетных оценок. Амортизационные отчисления по нематериальным активам с ограниченным сроком полезного использования отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе расходов согласно назначению нематериального актива.

Приобретенные лицензии на программное обеспечение капитализируются на основе затрат, понесенных на приобретение и внедрение данного программного обеспечения.

Затраты на разработку, напрямую связанные с идентифицируемым программным обеспечением, которое контролируется Банком и с высокой степенью вероятности принесет в течение периода, превышающего один год, экономические выгоды в размере, превышающем затраты, признаются нематериальным активом. Капитализированные затраты включают расходы на содержание команды разработчиков программного обеспечения и надлежащую долю общехозяйственных расходов. Расходы, приводящие к усовершенствованию или расширению характеристик программного обеспечения по сравнению с их первоначальной спецификацией, признаются капитальными затратами и прибавляются к первоначальной стоимости программного обеспечения. Затраты, связанные с эксплуатацией программного обеспечения, отражаются в составе расходов по мере их возникновения. Затраты на разработку программного обеспечения, признанные в качестве активов, амортизируются с применением метода равномерного списания в течение срока их полезного использования с применением норм амортизации от 15,0 до 33,3 % в год.

Операционная аренда

Когда Банк выступает в роли арендатора, сумма платежей по договорам операционной аренды отражается арендатором в отчете о прибылях и убытках с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды.

Аренда, включенная в условия других договоров, выделяется если исполнение договора связано с использованием конкретного актива или активов и договор предусматривает передачу права на использование актива.

Финансовая аренда

Когда Банк выступает в роли арендодателя и риски и выгоды от владения объектами аренды передаются арендатору, передаваемые в аренду активы отражаются как дебиторская задолженность по финансовой аренде и учитываются по дисконтированной стоимости будущих арендных платежей. Дебиторская задолженность по финансовой аренде

первоначально отражается на дату возникновения арендных отношений с использованием ставки дисконтирования, определенной на дату арендной сделки (датой возникновения арендных отношений считается дата заключения договора аренды или дата подтверждения участниками арендных отношений основных положений аренды в зависимости от того, какая дата наступила раньше).

Разница между суммой дисконтированной дебиторской задолженности и недисконтированной стоимостью будущих арендных платежей представляет собой не полученные финансовые доходы. Данные доходы признаются в течение срока аренды с использованием метода чистых инвестиций (до налогообложения), который предполагает постоянную норму доходности в течение всего срока действия договора аренды. Дополнительные затраты, непосредственно связанные с организацией арендных отношений, включаются в первоначальную сумму дебиторской задолженности по финансовой аренде и уменьшают сумму дохода, признаваемого в арендный период. Финансовые доходы по аренде отражаются в составе процентных доходов в отчете о прибылях и убытках.

Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются в отчете о прибылях и убытках по мере их возникновения в результате одного или более событий («событий убытка»), произошедших после первоначального признания дебиторской задолженности по финансовой аренде. Для определения наличия объективных признаков убытка от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде Банк использует основные критерии, изложенные в разделе «Обесценение финансовых активов». Убытки от обесценения дебиторской задолженности по финансовой аренде признаются путем создания резерва под обесценение дебиторской задолженности по финансовой аренде в размере разницы между чистой балансовой стоимостью дебиторской задолженности по финансовой аренде и текущей стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков (исключая будущие, еще не понесенные убытки), дисконтированных с применением встроенной в арендный договор нормы доходности. Расчетные будущие денежные потоки отражают денежные потоки, которые могут возникнуть в результате получения и продажи актива по договору аренды.

Когда Банк выступает в роли арендатора и все риски и выгоды, связанные с владением, передаются Банку, активы, полученные в аренду, отражаются в составе основных средств с даты возникновения арендных отношений по наименьшей из справедливой стоимости активов, полученных в аренду, и текущей стоимости минимальных арендных платежей. Каждый арендный платеж частично относится на погашение обязательства, а частично – на финансовые расходы с целью обеспечения постоянной процентной ставки от величины остатка задолженности по финансовой аренде. Соответствующие арендные обязательства за вычетом будущих финансовых расходов включаются в статью «Прочие заемные средства». Финансовые расходы по аренде отражаются в составе процентных расходов отчета о прибылях и убытках. Активы, приобретенные по договору финансовой аренды, амортизируются в течение срока их полезного использования или в случае, если у Банка нет достаточной уверенности в том, что он получит право собственности к моменту окончания срока аренды – в течение срока аренды.

Заемные средства

К заемным средствам относятся средства клиентов, средства других банков (включая Банк России), прочие заемные средства.

Заемные средства первоначально учитываются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств за вычетом понесенных затрат по сделке. Впоследствии заемные средства отражаются по амортизированной стоимости, а разница между суммой полученных средств и стоимостью погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода заимствования с использованием метода эффективной ставки процента.

Заемные средства, имеющие процентные ставки, отличные от рыночных процентных ставок, оцениваются в момент получения по справедливой стоимости, которая включает в себя будущие процентные платежи и сумму основного долга, дисконтированные с учетом

рыночных процентных ставок для аналогичных заимствований. Разница между справедливой стоимостью и номинальной стоимостью заемных средств на момент получения отражается в отчете о прибылях и убытках как доход от привлечения заемных средств по ставкам ниже рыночных или как расход от привлечения заемных средств по ставкам выше рыночных. Впоследствии балансовая стоимость заемных средств корректируется с учетом амортизации первоначального дохода (расхода) по заемным средствам и соответствующие расходы отражаются как процентные расходы в отчете о прибылях и убытках с использованием метода эффективной ставки процента.

Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают векселя, депозитные сертификаты и облигации, выпущенные Банком. Выпущенные долговые ценные бумаги первоначально отражаются по справедливой стоимости, которая представляет собой сумму полученных средств (справедливую стоимость полученного имущества) за вычетом понесенных затрат по сделке.

Впоследствии выпущенные долговые ценные бумаги отражаются по амортизированной стоимости и любая разница между их первоначальной стоимостью и стоимостью на момент погашения отражается в отчете о прибылях и убытках в течение периода обращения данной ценной бумаги с использованием метода эффективной ставки процента.

При выпуске конвертируемых облигаций компонент обязательств определяется путем оценки справедливой стоимости схожего обязательства, не связанного с каким-либо компонентом капитала. Компонент капитала определяется по остаточной стоимости после вычета суммы, определенной для компонента обязательств, из общей справедливой стоимости конвертируемых облигаций. Обязательство по осуществлению будущих выплат основного долга и процентов держателям облигаций отражается по амортизированной стоимости до исполнения в момент конвертации или погашения облигаций.

Если Банк приобретает собственные выпущенные долговые ценные бумаги, они исключаются из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и уплаченной суммой отражается по статье «Прочие операционные доходы» или «Административные и прочие операционные расходы» отчета о прибылях и убытках.

Расчеты с поставщиками и прочая кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность признается Банком при выполнении контрагентом своих обязательств и отражается по амортизированной стоимости.

Обязательства кредитного характера

Банк принимает на себя обязательства кредитного характера, включая аккредитивы и финансовые гарантии. Финансовые гарантии представляют собой безотзывные обязательства осуществлять платежи в случае невыполнения клиентом своих обязательств перед третьими сторонами и подвержены такому же кредитному риску, как и кредиты.

Обязательства по выдаче кредитов с процентной ставкой ниже рыночной и финансовые гарантии первоначально отражаются по справедливой стоимости, подтвержденной, как правило, суммой полученных комиссий. Данная сумма амортизируется линейным методом в течение срока действия обязательства, за исключением обязательства по предоставлению кредита, в случае, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления; такие комиссионные доходы, связанные с обязательством по предоставлению кредитов, учитываются как доходы будущих периодов и включаются в балансовую стоимость кредита при первоначальном признании. На конец каждого отчетного периода обязательства оцениваются по наибольшей из двух величин: амортизированной суммы первоначального признания и наилучшей оценки затрат, необходимых для урегулирования обязательства по состоянию на конец отчетного периода.

Под обязательства кредитного характера создаются резервы, если есть вероятность возникновения убытков по таким обязательствам.

Уставный капитал и эмиссионный доход

Уставный капитал отражается по первоначальной стоимости, скорректированной до эквивалента покупательной способности российского рубля по состоянию за 31 декабря 2002 года, для взносов в уставный капитал, осуществленных до 1 января 2003 года. Расходы, непосредственно связанные с выпуском новых акций, отражаются как уменьшение собственного капитала акционеров за вычетом налога на прибыль. Эмиссионный доход представляет собой превышение взносов в уставный капитал над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Дивиденды

Дивиденды, объявленные после отчетного периода, отражаются в примечании о событиях, произошедших после отчетного периода.

Если дивиденды объявляются владельцам долевых инструментов после отчетного периода, такие дивиденды на конец отчетного периода в качестве обязательств не признаются.

Дивиденды отражаются при их утверждении общим собранием акционеров и показываются в отчетности как распределение прибыли.

Отражение доходов и расходов

Процентные доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках по всем долговым инструментам по методу наращивания с использованием метода эффективной ставки процента.

Комиссии, относящиеся к эффективной процентной ставке, включают комиссии, полученные или уплаченные в связи с формированием или приобретением финансового актива или выпуском финансового обязательства (например, комиссионные за оценку кредитоспособности, оценку или учет гарантий или обеспечения, за урегулирование условий предоставления инструмента и за обработку документов по сделке). Комиссии за обязательство по предоставлению кредита по рыночным ставкам, полученные Банком, являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, если существует вероятность того, что Банк заключит конкретное кредитное соглашение и не будет планировать реализацию кредита в течение короткого периода после его предоставления. Банк не классифицирует обязательства по предоставлению кредита как финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В случае если возникает сомнение в своевременном погашении кредитов и прочих долговых инструментов, их стоимость снижается до возмещаемой стоимости с последующим отражением процентного дохода на основе той процентной ставки, которая использовалась для дисконтирования будущих денежных потоков с целью оценки возмещаемой стоимости.

Все прочие комиссионные доходы и прочие доходы, и прочие расходы отражаются, как правило, по методу наращивания в течение периода предоставления услуги в зависимости от степени завершенности конкретной сделки, определяемой как доля фактически оказанной услуги в общем объеме услуг, которые должны быть предоставлены.

Комиссионные доходы по осуществлению сделок для третьих сторон, например, приобретение кредитов, акций и других ценных бумаг или покупка или продажа организаций, полученные при совершении указанных операций, отражаются по завершении сделки. Комиссионные доходы по управлению инвестиционным портфелем и прочие управленческие и консультационные услуги отражаются в соответствии с условиями договоров об оказании услуг, как правило, пропорционально затраченному времени. Комиссионные доходы от оказания услуг, связанных с управлением активами (доверительным управлением), отражаются в соответствии с условиями договора на дату, когда Банк получает право на получение указанных доходов и сумма доходов может быть определена. Доходы от оказания

услуг, предусматривающих длительный период обслуживания, признаются каждый отчетный период пропорционально объему оказанных услуг. Этот же принцип применяется в отношении услуг, связанных с управлением имуществом, финансовым планированием, и в отношении депозитарных услуг, которые оказываются на постоянной основе в течение длительного периода времени.

Налог на прибыль

В финансовой отчетности отражены расходы по налогообложению в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Расходы (возмещение) по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за год включают текущее налогообложение и изменения в отложенном налогообложении.

Текущее налогообложение рассчитывается на основе сумм, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды с применением ставок налога на прибыль, действующих на отчетную дату. Налогооблагаемая прибыль или убытки основаны на оценочных показателях, если финансовая отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций. Расходы по налогам, за исключением налога на прибыль, отражаются в составе административных и прочих операционных расходов.

Отложенное налогообложение по налогу на прибыль рассчитывается по методу балансовых обязательств в отношении всех временных разниц между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью в соответствии с финансовой отчетностью. Активы и обязательства по отложенному налогообложению определяются с использованием ставок налогообложения, которые, как предполагается, будут применимы в том периоде, когда активы будут реализованы, а обязательства погашены, основываясь на ставках налогообложения, которые были установлены в данном периоде или фактически установлены на конец отчетного периода.

Отложенное налоговое обязательство признается по всем налогооблагаемым временным разницам, кроме следующих случаев:

- когда отложенное налоговое обязательство возникает в результате первоначального признания гудвила либо актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на облагаемую прибыль или убыток;
- в отношении налогооблагаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, если материнская организация может контролировать распределение во времени восстановления временной разницы и существует высокая вероятность того, что временная разница не будет уменьшена в обозримом будущем.

Отложенные налоговые активы признаются по всем вычитаемым временным разницам в той степени, в которой существует высокая вероятность того, что будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы, кроме следующих случаев:

- когда отложенные налоговые активы, относящиеся к вычитаемым временным разницам, возникают в результате первоначального признания актива или обязательства по сделке, которая не является объединением организаций и которая на момент ее совершения не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток;
- в отношении вычитаемых временных разниц, связанных с инвестициями в дочерние и ассоциированные организации, отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой есть высокая вероятность того, что временные разницы будут восстановлены в обозримом будущем и будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть использованы временные разницы.

Балансовая стоимость отложенного налогового актива пересматривается на каждую отчетную дату и снижается в той степени, в какой более не является вероятным получение достаточной налогооблагаемой прибыли, которая позволит использовать все или часть отложенных налоговых активов. Непризнанные отложенные налоговые активы пересматриваются на каждую отчетную дату и признаются в той степени, в которой появляется вероятность того,

что будущая налогооблагаемая прибыль позволит использовать отложенные налоговые активы.

Отложенное налогообложение, возникающее при переоценке по справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, основных средств, с отнесением данной переоценки на увеличение или уменьшение собственного капитала, также относится непосредственно на собственный капитал. При реализации данных активов соответствующие суммы отложенного налогообложения отражаются в отчете о прибылях и убытках.

Отложенные налоговые активы и обязательства зачитываются друг против друга, если имеется юридически закрепленное право зачета текущих налоговых активов и обязательств и отложенные налоги относятся к одной и той же организации-налогоплательщику и налоговому органу.

Переоценка иностранной валюты

Статьи, включенные в финансовую отчетность Банка, измеряются в валюте первичной экономической среды, в которой функционирует Банк («функциональная валюта»). Финансовая отчетность представлена в валюте Российской Федерации, которая является функциональной валютой Банка и валютой представления финансовой отчетности.

Операции в иностранной валюте отражаются по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на дату осуществления операции. Датой операции является дата, на которую впервые констатируется соответствие данной операции критериям признания, предусмотренным МСФО.

Курсовая разница, возникающая в результате проведения расчетов по операциям в иностранной валюте по курсу, отличному от официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, включается в отчет о прибылях и убытках в доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой. Денежные активы и обязательства в иностранной валюте переводятся в валюту Российской Федерации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода.

Положительные и отрицательные курсовые разницы от пересчета денежных активов и обязательств в функциональную валюту каждой организации по установленному Банком России официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю отражаются по статье «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) от переоценки иностранной валюты» отчета о прибылях и убытках.

Влияние курсовых разниц на справедливую стоимость долевых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, признается в прочих компонентах совокупного дохода отчета о совокупных доходах как часть доходов или расходов от переоценки по справедливой стоимости.

Ниже приведены обменные курсы на конец года, использованные Банком при составлении финансовой отчетности:

	31	31
	декабря	декабря
	2011 года	2010 года
Руб./долл. США	32,1961	30,4769
Руб./евро	41,6714	40,3331

Производные финансовые инструменты

Производные финансовые инструменты представляют собой финансовые инструменты, удовлетворяющие одновременно следующим требованиям:

- их стоимость меняется в результате изменения базисной переменной при условии, что, в случае нефинансовой переменной, эта переменная не относится специфически к одной из сторон по договору;
- для их приобретения не требуются первоначальные инвестиции или требуются небольшие первоначальные инвестиции;
- расчеты по ним осуществляются в будущем.

Производные финансовые инструменты, включающие форвардные и фьючерсные валютнообменные контракты, процентные фьючерсы, соглашения о будущей процентной ставке, валютные и процентные свопы, валютные и процентные опционы, а также другие производные финансовые инструменты, первоначально отражаются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, моделей дисконтирования потоков денежных средств, моделей установления цены по опциону или курсов спот на конец года в зависимости от типа сделки. Производные финансовые инструменты, чья справедливая стоимость является положительной, взаимозачитываются против производных финансовых инструментов, чья справедливая стоимость является отрицательной, только если существует юридически закрепленное право на взаимозачет.

Производные финансовые инструменты отражаются по статье отчета о финансовом положении «Прочие активы», если справедливая стоимость производного финансового инструмента положительная, либо по статье «Прочие пассивы», если справедливая стоимость финансового инструмента отрицательная.

Изменения справедливой стоимости производных инструментов отражаются по статьям «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с иностранной валютой», «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Расходы за вычетом доходов (Доходы за вычетом расходов) по операциям с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «Доходы за вычетом расходов (Расходы за вычетом доходов) по операциям с драгоценными металлами» отчета о прибылях и убытках в зависимости от типа сделки, за исключением эффективной части хеджирования денежных потоков и хеджирования чистых инвестиций в зарубежную деятельность, признаваемой в составе прочих компонентов совокупного дохода.

Прекращение признания производного финансового инструмента осуществляется при прекращении в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту, а также при истечении срока исполнения обязательств по договору. Датой прекращения признания производного финансового инструмента является дата прекращения в соответствии с договором требований и обязательств по производному финансовому инструменту.

Некоторые производные финансовые инструменты, встроенные в другие финансовые инструменты, такие как опцион на конвертацию, встроенный в конвертируемую облигацию, выделяются из основного договора, если их риски и экономические характеристики не находятся в тесной связи с рисками и экономическими характеристиками основного договора; отдельный финансовый инструмент с теми же самыми условиями, что и встроенный производный финансовый инструмент, соответствует определению производного финансового инструмента; и основной договор не учитывается по справедливой стоимости с отражением нереализованных доходов и расходов в отчете о прибылях и убытках.

При наличии одного или нескольких встроенных производных финансовых инструментов Банк может классифицировать весь такой комбинированный договор как финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, кроме случаев, когда встроенные производные финансовые инструменты не вызывают значительного изменения денежных потоков, предусмотренного договором, или

когда в результате анализа становится ясно, что выделение встроенных производных финансовых инструментов запрещено.

Если Банк не может надежно оценить справедливую стоимость встроенного производного финансового инструмента на основании его срока и условий, то справедливая стоимость представляет собой разницу между справедливой стоимостью комбинированного финансового инструмента и справедливой стоимостью основного договора.

Если при выделении из основного договора производного финансового инструмента Банк не способен оценить его отдельно ни на дату приобретения, ни на конец последующего отчетного периода, Банк классифицирует весь комбинированный договор как «оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Банк не проводит сделок, которые МСФО (IAS) 39 определены как хеджирующие.

Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 года считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции» (далее – МСФО (IAS) 29). Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что неденежные статьи финансовой отчетности, включая компоненты капитала, были пересчитаны в единицах измерения за 31 декабря 2002 года путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

Суммы корректировок были рассчитаны на основании коэффициентов пересчета, основанных на индексах потребительских цен Российской Федерации (ИПЦ), опубликованных Федеральной службой государственной статистики (до 2004 года – Государственный комитет Российской Федерации по статистике), и в соответствии с индексами, полученными из других источников за периоды до 1992 года.

Оценочные обязательства

Оценочное обязательство представляет собой нефинансовое обязательство, неопределенное по величине или с неопределенным сроком исполнения.

Оценочные обязательства признаются при наличии у Банка условных обязательств (правовых или вытекающих из сложившейся деловой практики), возникших до конца отчетного периода. При этом существует высокая вероятность того, что для исполнения этих обязательств Банку потребуется отток экономических ресурсов и сумма обязательств может быть надежно оценена.

Заработная плата и связанные с ней отчисления

Расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации и Фонд социального страхования Российской Федерации, производятся по мере осуществления соответствующих работ сотрудниками Банка, а расходы, связанные с начислением пособий по временной нетрудоспособности, уходу за ребенком и неденежных льгот, – при их наступлении.

Банк принимает на себя обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками, работникам Банка. Такие обязательства отражаются в отчете о финансовом положении по статье «Прочие обязательства» с одновременным отражением в отчете о прибылях и убытках в части отпусков, приходящихся на отчетный период, и в нераспределенной прибыли в части отпусков, приходящихся на периоды, предшествующие отчетному.

Операции со связанными сторонами

Банк проводит операции со связанными сторонами. Стороны считаются связанными, в том числе, если одна из них имеет возможность контролировать другую, вместе с другой стороной находится под общим контролем, находится под совместным контролем другой стороны и третьего лица или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной

финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со связанными сторонами Банк принимает во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическую форму.

5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Наличные средства в кассе	512,745	460,063
Остатки по счетам в Банке России	746,410	114,618
За вычетом суммы обязательных резервов, размещенных в Центральном банке Российской Федерации	(117,305)	(46,868)
Итого денежные средства и их эквиваленты	1,141,850	527,813

Остатки денежных средств в Центральном банке Российской Федерации на 31 декабря 2011 и 2010 гг. включают суммы 117,305 тыс. руб. и 46,868 тыс. руб., соответственно, представляющие собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОТРАЖАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Банк относит к данной категории финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, и прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	353,274	295,894
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	353,274	295,894

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли		
Долевые ценные бумаги, из них:	353,274	295,894
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку на открытом рынке	-	195,894
Долевые ценные бумаги – имеющие котировку на закрытом рынке профессиональных участников	353,274	100,000
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли	353,274	295,894

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Долевые ценные бумаги:		
Акции обыкновенные ОАО "Московская теплосетевая компания"	-	195,894
Паи закрытого паевого инвестиционного фонда кредитного "Кредитный фонд №1"	237,734	-
Паи закрытого смешанного инвестиционного фонда «Стражи Урала»	115,540	100,000
Итого инвестиции в долевые ценные бумаги	353,274	295,894

Финансовые активы, предназначенные для торговли, отражаются по справедливой стоимости, что также отражает списание, обусловленное кредитным риском. Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в примечании 30.

7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ

Средства в банках представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Корреспондентские счета в других банках	820,519	243,224
в том числе в банках стран, входящих в в Организацию экономического сотрудничества и развития	-	4,307
Депозиты «до востребования» в других банках	17,098	26,378
Ссуды и средства, предоставленные банкам	1,892,503	784,314
Учтенные векселя банков	10,835	11,152
Итого средства в банках	2,740,955	1,065,068

Резерв по средствам в других банках не создан, так как отсутствуют объективные признаки обесценения.

Географический анализ, средств в банках по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2011 года.

	Корреспондентские счета в других банках	Депозиты «до востребования» в других банках	Ссуды и средства, предоставлен ные банкам	Учтенные векселя банков	Итого
Текущие и необесцененные					
– (в 20 крупнейших российских банках)	59,153	17,098			76,251
– (в других российских банках)	761,366		1,892,503	10,835	2,664,704
– (с рейтингом ниже А-)	820,519	17,098	1,892,503	10,835	2,740,955

	Корреспондентские счета в других банках	Депозиты «до востребования» в других банках	Ссуды и средства, предоставленные банкам	Учтенные векселя банков	Итого
Итого текущих и необесцененных	820,519	17,098	1,892,503	10,835	2,740,955
Итого средств в других банках	820,519	17,098	1,892,503	10,835	2,740,955

Средства в других банках не имеют обеспечения. Далее приводится анализ средств в других банках по кредитному качеству по состоянию за 31 декабря 2010 года.

	Корреспондентские счета в других банках	Депозиты «до востребования» в других банках	Ссуды и средства, предоставленные банкам	Учтенные векселя банков	Итого
Текущие и необесцененные					
– (в 20 крупнейших российских банках)	52,017	13,158		752	65,927
– (в других российских банках)	186,900	13,220	784,314	10,400	994,834
– (в крупных банках стран ОЭСР)	4,307				4,307
– (с рейтингом ниже А-)	243,224	26,378	784,314	11,152	1,065,068
Итого текущих и необесцененных	243,224	26,378	784,314	11,152	1,065,068
Итого средств в других банках	243,224	26,378	784,314	11,152	1,065,068

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в примечании 30.

8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Ссуды, предоставленные клиентам, представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Коммерческие кредиты		
Кредиты крупным предприятиям	1,468,011	1,881,873
Кредиты малым и средним предприятиям	1,172,572	919,083
Итого коммерческих кредитов	2,640,583	2,800,956
Кредиты, выданные физическим лицам		
Потребительские кредиты	5,421,660	3,696,323
Кредитные карты	263,243	231,042
Кредиты на покупку автомобилей	73,674	123,387
Ипотечные кредиты	24,638	46,564
Итого кредитов, выданных физическим лицам	5,783,215	4,097,316

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Дебиторская задолженность	68,230	104,111
Кредиты и дебиторская задолженность до вычета резерва под обесценение	8,492,028	7,002,383
Резерв под обесценение	(2,008,446)	(1,799,766)
Кредиты и дебиторская задолженность за вычетом резерва под обесценение	6,483,582	5,202,617

В состав ссуд, предоставленных клиентам, включен накопленный процентный доход, который составил 699,293 тыс. руб. и 576,160 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг., соответственно.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение кредитов и дебиторской задолженности в течение 2011 и 2010 гг.:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринима- тельства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2011 года	(518,992)	(251,515)	(975,497)	(53,762)	(1,799,766)
Убытки от обесценения кредитов в течение периода	(73,597)	(182,547)	(406,078)	35,639	(626,583)
Списания за счет резервов	88,987	158,420	170,496	-	417,903
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2011 года	(503,602)	(275,642)	(1,211,079)	(18,123)	(2,008,446)

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам малого предпринима- тельства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности на 01 января 2010 года	(848,170)	(288,746)	(869,662)	-	(2,006,578)
Убытки от обесценения кредитов в течение периода	44,965	(244,229)	(184,016)	(53,762)	(437,042)
Списания за счет резервов	284,213	281,460	78,181	-	643,854
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности за 31 декабря 2010 года	(518,992)	(251,515)	(975,497)	(53,762)	(1,799,766)

Далее представлена структура кредитов и дебиторской задолженности Банка по отраслям экономики:

Анализ по секторам:	2011 год (тыс. руб.)	2011 год %	2010 год (тыс. руб.)	2010 год %
Физические лица	5,783,215	68,10	4,097,316	58,51
Торговля	1,744,871	20,55	1,655,210	23,64
Строительство	229,105	2,70	158,480	2,26
Производство	25,523	0,30	312,887	4,47

Финансовые услуги	-	-	104,111	1,49
Транспорт и связь	119,395	1,41	17,406	0,25
Сельское хозяйство	595	-	7,343	0,10
Тяжелая промышленность	21,840	0,26	12,927	0,18
Прочее	567,484	6,68	636,703	9,10
Итого ссуды, предоставленные клиентам	8,492,028	100	7,002,383	100

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. Банком были выданы ссуды заемщикам Уральского региона на общую сумму 7,478,469 тыс.руб. и 8,906,492 тыс. руб., соответственно, что составляет 88% и 95% кредитного портфеля, соответственно.

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, по состоянию на 31 декабря 2011 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	106,971	295,662	4,924,503	68,230	5,395,366
Кредиты, обеспеченные:					
залогом оборудования и транспортными средствами	348,837	379,534	197,696	-	926,067
залогом товаров в обороте	154,232	55,410	-	-	209,642
залогом недвижимости и прав на нее	646,290	108,835	31,867	-	786,992
прочими средствами	211,681	325,123	628,511	-	1,165,315
депозитами и векселями					
Банка	-	8,008	638	-	8,646
За минусом резерва под обесценение	(503,602)	(275,642)	(1,211,079)	(18,123)	(2,008,446)
Итого кредитов и авансов клиентам	964,409	896,930	4,572,136	50,107	6,483,582

В приведенной ниже таблице представлен анализ текущей стоимости ссуд, предоставленных клиентам, в разрезе полученного обеспечения, по состоянию на 31 декабря 2010 года:

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
Необеспеченные кредиты	121,590	109,592	3,250,602	104,111	3,585,895
Кредиты, обеспеченные:					
залогом оборудования и транспортными средствами	563,579	250,177	198,727	-	1,012,483
залогом товаров в обороте	185,383	46,472	-	-	231,855
залогом недвижимости и прав на нее	649,350	156,045	77,707	-	883,102
прочими средствами	361,971	356,797	569,696	-	1,288,464
депозитами и векселями					
Банка	-	-	584	-	584
За минусом резерва под обесценение	(518,992)	(251,515)	(975,497)	(53,762)	(1,799,766)
Итого кредитов и авансов клиентам	1,362,881	667,568	3,121,819	50,349	5,202,617

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2011 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
<i>Текущие и индивидуально необесцененные</i>	-	4,123	2	-	4,125
пересмотренные в 2011 году	-	-	2	-	2
Итого текущих и необесцененных	-	4,123	2	-	4,125
<i>Индивидуально обесцененные</i>					
- без задержки платежа	1,317,953	898,508	4,282,539	68,230	6,567,230
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	6,349	119,408	-	125,757
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	19,494	17,339	111,775	-	148,608
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	-	7,126	98,941	-	106,067
- с задержкой платежа свыше 180 дней	130,564	239,127	1,170,550	-	1,540,241
Итого индивидуально обесцененные	1,468,011	1,168,449	5,783,213	68,230	8,487,903
Общая балансовая сумма кредитов	1,468,011	1,172,572	5,783,215	68,230	8,492,028
За вычетом резерва под обесценение	(503,602)	(275,642)	(1,211,079)	(18,123)	(2,008,446)
Итого кредитов и авансов клиентам	964,409	896,930	4,572,136	50,107	6,483,582

В таблице ниже представлена информация о качестве кредитов составляющих кредитный портфель Банка, по состоянию на 31 декабря 2010 года.

	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектов малого предпринимательства	Кредиты физическим лицам	Дебиторская задолженность	Итого
<i>Текущие и необесцененные</i>	961,361	627,851	2,731,533	-	4,320,745
пересмотренные в 2010 году	-	19,821	90,029	-	109,850
Итого текущих и необесцененных	961,361	627,851	2,731,533	-	4,320,745
<i>Индивидуально обесцененные</i>					
- без задержки платежа	695,949	23,132	20,373	104,111	843,565
- с задержкой платежа менее 30 дней	114,944	11,214	83,956	-	210,114
- с задержкой платежа от 30 до 90 дней	36,201	7,689	75,451	-	119,341
- с задержкой платежа от 90 до 180 дней	61,039	10,782	62,827	-	134,648
- с задержкой платежа свыше 180 дней	12,379	238,415	1,123,176	-	1,373,970
Итого индивидуально обесцененные	920,512	291,232	1,365,783	104,111	2,681,638
Общая балансовая сумма кредитов	1,881,873	919,083	4,097,316	104,111	7,002,383
За вычетом резерва под обесценение	(518,992)	(251,515)	(975,497)	(53,762)	(1,799,766)
Итого кредитов и авансов клиентам	1,362,881	667,568	3,121,819	50,349	5,202,617

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и

возможность реализации залогового обеспечения, при наличии такового. На основании этого Банком выше представлен анализ по срокам задолженности кредитов, которые в индивидуальном порядке определены как обесцененные.

Текущие и индивидуально необесцененные кредиты включают кредиты, условия которых были пересмотрены и которые в противном случае были бы просроченными или обесцененными.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в примечании 30.

9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Банк относит к данной категории финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
Долевые ценные бумаги, из них:	203,234	203,234
Долевые ценные бумаги – не имеющие котировку	203,234	203,234
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	203,234	203,234
	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Долевые ценные бумаги:		
Паи закрытого смешанного инвестиционного фонда «Дом», ООО «Управляющая компания «ГЕРА»	203,234	203,234
Итого инвестиции в долевые ценные бумаги	203,234	203,234

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ кредитов и дебиторской задолженности представлены в примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонам представлена в примечании 30.

Справедливой стоимостью ЗПИФ «Дом» является их первоначальная стоимость. Оценка по первоначальной стоимости применяется только в отношении инвестиций в долевые инструменты, которые не имеют рыночных котировок и справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена. По состоянию на 31.12.2011 у ЗПИФ «Дом» отсутствуют просроченные обязательства по погашению Управляющей компанией «ГЕРА» задолженности по паям. Резерв по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи не создан, так как отсутствуют объективные признаки обесценения.

10. ИНВЕСТИЦИОННАЯ НЕДВИЖИМОСТЬ

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости.

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Балансовая стоимость на 1 января	142,347	153,707
Недвижимость, полученная по отступное по кредитам	-	76,620
Переклассификация основных средств в объекты инвестиционной собственности	-	-

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Перевод в долгосрочные активы (выбывающие группы), классифицируемые как "предназначенные для продажи"	-	(78,299)
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	366	(9,681)
Балансовая стоимость за 31 декабря	142,713	142,347

Оценка инвестиционной недвижимости производится ежегодно 31 декабря по справедливой стоимости независимым квалифицированным оценщиком, имеющим опыт проведения оценки аналогичных объектов недвижимости на территории Российской Федерации.

Суммы, признанные в отчете о прибылях и убытках	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Арендный доход	3,430	4,055
Чистая прибыль или убыток в результате корректировки справедливой стоимости	366	(9,681)

11. АКТИВЫ, ВКЛЮЧЕННЫЕ В ВЫБЫВАЮЩИЕ ГРУППЫ, КЛАССИФИЦИРУЕМЫЕ КАК «ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ»

В таблице далее представлены основные категории активов (выбывающих групп), классифицируемых как «предназначенные для продажи»:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Здания, полученные по отступному	37,571	45,758
Итого активов, включенных в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи» на 31 декабря	37,571	45,758

17 июня 2010 года Правление Банка утвердило план продаж площадей, расположенных по адресу: г. Екатеринбург, ул. Мира, 44. Банк проводит активные мероприятия по реализации данных активов и планирует реализовать их в течение 12 месяцев.

12. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ

Основные средства и нематериальные активы представлены следующим образом:

	Здания и сооружения	Мебель и оборудование	Транспорт	Нематериальные активы	Всего
По первоначальной /проиндексированной/ переоцененной стоимости					
На 31 декабря 2009 года	5,078	131,493	8,954	10,438	155,963
Приобретение	-	57,923	690	-	58,613
Выбытия	-	(10,887)	(630)	-	(11,517)
Восстановление уценки основных средств	4,443	-	-	-	4,443
На 31 декабря 2010 года	9,521	178,529	9,014	10,438	207,502
Накопленная амортизация					
На 31 декабря 2009 года	8	69,635	4,210	10,438	84,291

Начисления за период	212	25,407	1,795	-	27,414
Выбытия	-	(5,757)	(630)	-	(6,387)
На 31 декабря 2010 года	220	89,285	5,375	10,438	105,318

Чистая балансовая стоимость

На 31 декабря 2010 года	9,301	89,244	3,639	-	102,184
-------------------------	--------------	---------------	--------------	----------	----------------

**По первоначальной
/проиндексированной/
переоцененной стоимости**

На 31 декабря 2010 года	9,521	178,529	9,014	10,438	207,502
-------------------------	--------------	----------------	--------------	---------------	----------------

Приобретение	19,432	65,017	2,497	-	86,946
Выбытия	-	(1,892)	-	-	(1,892)
Восстановление уценки основных средств	373	-	-	-	373
На 31 декабря 2011 года	29,326	241,654	11,511	10,438	292,929

Накопленная амортизация

На 31 декабря 2010 года	220	89,285	5,375	10,438	105,318
Начисления за период	222	36,547	2,005	-	38,774
Выбытия	-	(1,417)	-	-	(1,417)
На 31 декабря 2011 года	442	124,415	7,380	10,438	142,675

Чистая балансовая стоимость

На 31 декабря 2011 года	28,884	117,239	4,131	-	150,254
-------------------------	---------------	----------------	--------------	----------	----------------

Здания были оценены независимым оценщиком на 31.12.2011 года. Оценка выполнялась независимой фирмой профессиональных оценщиков, обладающих признанной квалификацией и имеющих профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории и расположенной на той же территории. Справедливая стоимость была рассчитана с использованием соответствующих методик оценки.

Проведение анализа и расчетов, прежде всего, основывалось на информации об объектах, полученной от Банка и в ходе независимых исследований, проведенных оценщиком. Предполагалось, что информация, представленная Банком или сторонними специалистами, является надежной и достоверной. Недостаток информации восполнялся сведениями из других источников, имеющейся базы данных оценщика и собственным опытом оценщика.

В период проведения осмотра, оценщиком было проведено общее обследование объектов недвижимости – осмотрены помещения и конструктивные элементы зданий и помещений, произведено фотографирование. С целью оценки степени пригодности объектов для коммерческого использования были осмотрены как земельные участки, так и прилегающая зона (окружение).

13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Требования по РКО	6,561	4,756
Просроченные комиссии	75,911	71,617
Пени	62,901	52,896
Предоплата и дебиторская задолженность	30,566	30,964
Имущество полученное по договорам залога	2,364	1,218
Вложения в доли ассоциированной компании	2,542	2,542
Налоги к возмещению, кроме налога на прибыль	2,843	2,443
	183,688	166,436
За вычетом резерва на потери по прочим активам	(129,762)	(35,839)
Итого прочие активы	53,926	130,597

Далее представлена информация о движении резервов на потери по прочим активам за годы, закончившиеся 31 декабря 2010 и 2009 гг.

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Сумма резерва по состоянию на начало года	(35,839)	(80,598)
Чистое создание/(восстановление) резерва в течение года, в том числе:		
Резервы под просроченные комиссии	(47,559)	24,989
Резервы под пени	(46,364)	19,770
Резервы под вложения в доли ассоциированной компании	-	-
Сумма резерва по состоянию на конец года	(129,762)	(35,839)

Географический анализ, анализ прочих активов по структуре валют, по срокам погашения и анализ процентных ставок представлены в Примечании 28.

14. СРЕДСТВА БАНКОВ

Средства банков представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Средства, привлеченные от Банка России	-	300,791
Корреспондентские счета других банков	2,355	2,921
Итого средства банков	2,355	303,712

По состоянию на 31 декабря 2010 гг. в состав средств банков включен накопленный процентный расход на сумму 791 тыс. руб.

По состоянию за 31 декабря 2010 года средства банков в сумме 300,000 тысяч рублей были привлечены от Банка России сроком до января 2011 года по эффективной ставке 8,75 %.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств банков представлены в примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ

Средства клиентов представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Юридические лица	2,591,111	1,944,650
текущие (расчетные) счета	1,135,320	1,027,958
срочные депозиты	1,455,791	916,692
Физические лица	7,391,334	4,165,074
текущие счета (вклады до востребования)	408,496	534,983
срочные вклады	6,982,838	3,630,091
Итого средств клиентов	9,982,445	6,109,724

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. в состав средств клиентов включен накопленный процентный расход на сумму 64,062 тыс. руб. и 32,333 тыс. руб., соответственно.

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Анализ по секторам:		
Физические лица	7,391,334	4,165,074
Торговля	1,576,549	908,494
Финансы, кредит, пенсионное обеспечение, страхование	2,464	32,195
Промышленность	54,302	375,001
Строительство	392,175	312,325
Государственный сектор	825	30,052
Транспорт и связь	55,734	23,370
Недвижимость	35,544	29,694
Добывающая промышленность и металлургия	136,862	18,004
Сельское хозяйство	1,098	27
Прочее	335,558	215,488
Итого средства клиентов	9,982,445	6,109,724

В средствах клиентов отражены депозиты в сумме 6,504 тысяч рублей (2010г.: 9,615 тысяч рублей), являющиеся обеспечением по гарантиям и поручительствам.

По состоянию за 31 декабря 2011 года у Банка было 3 крупных клиента с общей суммой остатков, привлеченных от каждого клиента, превышающей 1% от общей суммы средств клиентов. Совокупная сумма остатков этих клиентов составила 514,604 тыс. руб. или 5,16 % от общей суммы средств клиентов.

По состоянию за 31 декабря 2010 года у Банка было 5 крупных клиента с общей суммой остатков, привлеченных от каждого клиента, превышающей 1% от общей суммы средств клиентов. Совокупная сумма остатков этих клиентов составила 573,973 тыс. руб. или 9,39 % от общей суммы средств клиентов.

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ средств клиентов представлены в примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ

Выпущенные долговые ценные бумаги представлены следующим образом:

	Дата погашения месяц/ год	Процентная ставка к номиналу, %	31 декабря 2011года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Дисконтные векселя	11/2011-12/2012	3.0-11.00	81,523	163,436
Беспроцентные/ недисконтные векселя	До востребования	-	2,005	52,239
Итого выпущенные долговые ценные бумаги			83,528	215,675

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ выпущенных долговых ценных бумаг представлены в примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

17. ПРОЧИЕ ЗАЕМНЫЕ СРЕДСТВА

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Субординированные кредиты	558,781	552,669
Итого прочих заемных средств	558,781	552,669

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Номинальная стоимость субординированного займа от ООО «Коллекторское агентство «Лайф»	126,000	126,000
Чистые обязательства по субординированному займу от ООО ООО «Коллекторское агентство «Лайф»	126,000	126,000
Номинальная стоимость субординированного займа от AMBIKA INVESTMENTS LIMITED	112,687	106,669
Чистые обязательства по субординированному займу от AMBIKA INVESTMENTS LIMITED	112,687	106,669
Номинальная стоимость субординированного займа от ОАО АКБ «Пробизнесбанк»	160,039	160,000
Чистые обязательства по субординированному займу от ОАО АКБ «Пробизнесбанк»	160,039	160,000
Номинальная стоимость субординированного займа от ОАО «Газэнергобанк»	160,055	160,000
Чистые обязательства по субординированному займу от ОАО «Газэнергобанк»	160,055	160,000
Начисленный процентных доход	-	-
Итого субординированные займы	558,781	552,669

Наименование контрагента	Дата возврата	Процентная ставка	Процент ная ставка	Код валюты (ISO)	Эквивалнт на конец отчетного периода (тыс.руб.)
ООО «Коллекторское агентство «Лайф»	01.04.2014	фиксированная	0.50%	RUR	31,000
ООО «Коллекторское агентство «Лайф»	01.04.2014	переменная	8.80%	RUR	45,000
ООО «Коллекторское агентство «Лайф»	01.04.2014	переменная	8.80%	RUR	50,000
ОАО АКБ «Пробизнесбанк	28.07.2017	переменная	8.80%	RUR	110,027
ОАО АКБ «Пробизнесбанк»	09.10.2017	переменная	8.80%	RUR	50,012
AMBIKA INVESTMENT Ltd.	19.09.2014	фиксированная	13.50%	USD	112,687
ОАО «Газэнергобанк»	30.06.2020	фиксированная	12.65%	RUR	160,055
Итого:					558,781

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлены в примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Налоги, кроме налога на прибыль, к уплате	12,099	13,585
Задолженность по расчетам с персоналом	24,434	27,971
Обязательства по платежам в фонд страхования вкладов	-	4,329
Обязательства по финансовой аренде	-	446
Доходы будущих периодов	40,970	24,852
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	9,927	3,377
Расчеты по прочим операциям	15,176	5,639
Резерв по гарантиям и судебным искам	4,152	5,382
Итого прочие обязательства	106,758	85,581

Анализ процентных ставок, сроков погашения и географический анализ прочих заемных средств представлены в примечании 28. Информация по операциям со связанными сторонами представлена в примечании 30.

19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ И ЭМИССИОННЫЙ ДОХОД

По состоянию на 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 гг. уставный капитал Банка составлял 22,000,000 и 22,000,000 зарегистрированных и полностью оплаченных обыкновенных акций, соответственно, номинальной стоимостью 10 руб. каждая. Все обыкновенные акции относятся к одному классу, каждая акция имеет один голос.

Эмиссионный доход представляет собой превышение полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций.

Подлежащие распределению между акционерами средства ограничены суммой фондов, информация о которых отражена в официальной отчетности Банка по российским стандартам. Не подлежащие распределению средства представляют собой резервный фонд, который создается в соответствии с требованиями российского законодательства для покрытия общих рисков, включая будущие убытки, прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Данный фонд создан в соответствии с уставом Банка.

20. ПРОЧИЕ КОМПОНЕНТЫ СОВОКУПНОГО ДОХОДА

По состоянию на 31.12.2011 и 31.12.2010 года у Банка отсутствуют компоненты совокупного дохода.

21. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Процентные доходы		
Кредиты и дебиторская задолженность	2,114,877	1,790,096
Средства в других банках	37,908	43,377
Итого процентных доходов	2,152,785	1,833,473
Процентные расходы		
Средства юридических лиц	(80,276)	(91,930)
Средства физических лиц	(386,956)	(477,865)
Выпущенные долговые ценные бумаги (Векселя)	(8,085)	(5,862)
Прочие заемные средства	(56,308)	(56,151)
Средства, привлеченные от других банков	(1,711)	(40,732)
Средства, привлеченные от Банка России	(1,870)	(24,380)
Итого процентных расходов	(535,206)	(696,920)
Чистые процентные доходы (Чистые процентные расходы)	1,617,579	1,136,553

22. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

Комиссионные доходы и расходы представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Доходы по услугам и комиссии полученные за:		
Операции с пластиковыми картами	38,070	39,826
Кассовые операции	153,436	91,613
Расчетные операции	76,177	54,768
Прочее	3,697	2,957
Предоставление банковских гарантий	13,421	5,944
Комиссии по договорам страхования	80,296	28,937
Операции с иностранной валютой	2,075	1,502
Итого доходы по услугам и комиссии полученные	367,172	225,547
Расходы по услугам и комиссии уплаченные за:		
Операции с пластиковыми картами	(3,457)	(5,240)
Прочее	(175)	(31)
Расчетные операции	(11,348)	(5,854)
Кассовые операции	(5,901)	(2,454)
Операции с иностранной валютой	(1,702)	(860)
Плата за полученные гарантии	(258)	(1,557)
Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные	(22,841)	(15,996)

23. ПРОЧИЕ ДОХОДЫ

Прочие доходы представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Штрафы/пени полученные	18,673	2,824
Прочее	209	240
Доходы от выбытия имущества	6,680	290
Доходы по операциям аренды имущества	3,476	4,219
От дооценки основных средств, после их уценки	373	4,443
Итого прочие доходы	29,411	12,016

24. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ

Операционные расходы представлены следующим образом:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Заработная плата и премии	417,841	299,577
Расходы на аренду	139,839	104,514
Единый социальный налог	120,542	66,068
Расходы на рекламу	73,384	56,876
Техническое обслуживание основных средств	46,697	31,866
Платежи в фонд страхования вкладов	20,775	17,857
Расходы на обслуживание вычислительной техники, служебного автотранспорта, информационные услуги	17,458	4,720
Амортизация основных средств и нематериальных активов	38,774	27,414
Телекоммуникации	29,952	18,969
Командировочные расходы	26,447	24,287
Охрана	9,434	6,847
Прочие затраты	49,894	17,411
Расходы на страхование	3,071	769
Материалы и офисные принадлежности	8,473	5,690
Профессиональные услуги	5,265	3,888
Расходы по реализации имущества	3,236	9,001

Штрафы уплаченные	6,658	5,653
Представительские расходы	2,029	1,722
Расходы по финансовой аренде	-	111
Судебные издержки	27,901	16,290
Налоги (кроме налога на прибыль)	3,383	2,094
Итого операционные расходы	(1,050,053)	(721,624)

25. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОТРАЖАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКИ

Чистая прибыль по операциям с финансовыми активами, отражаемыми по справедливой стоимости через прибыли или убытки, представлена следующим образом:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Чистая прибыль по финансовым активам, предназначенным для торговли включает:		
Прибыль по торговым операциям	4,714	33,836
Корректировка справедливой стоимости	26,066	(24,512)
Итого чистая прибыль по финансовым активам, предназначенным для торговли:	30,780	9,324

26. ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ПО ОПЕРАЦИЯМ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой представлена следующим образом:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Торговые операции, нетто	35,571	27,821
Курсовые разницы, нетто	14	158
Доходы/расходы по производным инструментам	-	(160)
Итого чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	35,585	27,819

27. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ

Расходы по налогу на прибыль по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. включают следующие компоненты:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Текущие расходы (возмещение) по налогу на прибыль отчетного года	(119,444)	(17,504)
Изменения отложенного налогообложения, связанные:	30,704	(32,581)
- с возникновением и списанием временных разниц	30,704	(32,581)
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год	(88,740)	(50,085)
Итого расходы по налогу на прибыль	(88,740)	(50,085)

Текущая ставка налога на прибыль, применяемая к большей части прибыли Банка, составляет 20 %.

Далее представлено сопоставление теоретического налогового расхода с фактическим расходом по налогообложению.

		2011	2010
Прибыль (убыток) по МСФО до налогообложения		287,493	275,855
Теоретические налоговые отчисления (возмещение) по соответствующей ставке (2011 г.: 20 %; 2010 г.: 20%)		(57,499)	(55,171)
Возврат по налогу на прибыль прошлых лет			-
Вычитаемые доходы/расходы		(31,241)	5,086
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль за год		(88,740)	(50,085)
		Изменение отложенного налогообложения	
	2010	В отчёте о прибылях и убытках	2011
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Кредиты и дебиторская задолженность	73,440	21,343	94,783
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	2,560	(2,560)	-
Инвестиционная собственность	8,498	(73)	8,425
Активы для продажи	-	1,340	1,340
Прочие активы	9,958	20,545	30,503
Прочие обязательства	8,574	(1,932)	6,642
Отложенный налоговый актив	103,030	38,663	141,693
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	(2,653)	(2,653)
Основные средства	(3,929)	(5,306)	(9,235)
Отложенное налоговое обязательство	(3,929)	(7,959)	(11,888)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	99,101	30,704	129,805
		Изменение отложенного налогообложения	
	2009	В отчёте о прибылях и убытках	2010
Налоговый эффект временных разниц, уменьшающих налогооблагаемую базу			
Кредиты и дебиторская задолженность	106,183	(32,743)	73,440
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	-	2,560	2,560
Основные средства	1,075	(1,075)	-
Инвестиционная собственность	7,774	724	8,498
Прочие активы	18,223	(8,265)	9,958
Прочие обязательства	2,969	5,605	8,574
Отложенный налоговый актив	136,224	(33,194)	103,030
Налоговый эффект временных разниц, увеличивающих налогооблагаемую базу			
Основные средства	(832)	(3,097)	(3,929)
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки	(2,344)	2,344	-
Средства клиентов	(1,366)	1,366	-
Отложенное налоговое обязательство	(4,542)	613	(3,929)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	131,682	(32,581)	99,101

28. ПОЛИТИКА УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Управление рисками играет важную роль в деятельности Банка. Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный риск, рыночные риски - валютный риск, риск процентной ставки, прочий ценовой риск и риск ликвидности), географического, операционного и правового рисков. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска с дальнейшим обеспечением соблюдения установленных лимитов и других мер внутреннего контроля. Управление операционным и правовым рисками должно обеспечивать надлежащее соблюдение внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного и правового рисков.

В Банке действует многоуровневая система осуществления контроля и управления рисками. Процедуры по управлению рисками регулируются внутренними документами, а также нормативными актами Банка России и контролируются различными органами управления Банка, включая Совет Директоров и Правление.

Совет Директоров, в соответствии с полномочиями, возложенным на него Собранием акционеров, утверждает как общую политику управления рисками Банка, так и политики по управлению каждым из существенных видов риска, а также несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками, за одобрение крупных сделок.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и выполнение мер по снижению риска, а также следит за тем, чтобы Банк функционировал в установленных пределах рисков.

Отдел отчетности и финансового планирования устанавливают лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политиками по управлению рисками Банка. Предложения по установлению лимитов на рассмотрение Отдела отчетности подготавливаются управлениями, осуществляющими операции, подверженные риску. Отдел отчетности и финансового планирования, работает независимо от управлений, осуществляющих операции, подверженные риску.

Кредитный риск

Банк подвержен кредитному риску, который является риском финансовых потерь вследствие неисполнения своих обязательств контрагентами Банка, или риск снижения стоимости ценных бумаг вследствие ухудшения кредитного качества эмитента (снижения их кредитных рейтингов). Кредитный риск возникает в результате кредитных и прочих операций Банка с контрагентами, вследствие которых возникают финансовые активы.

Цели управления кредитными рисками:

- Создание образа Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков, - образа «безопасного» банка.
- Неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств.
- Обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его бизнеса.
- Формирование адекватного кредитного портфеля Банка.

Ответственность за оценку уровня принимаемых кредитных рисков банка несет Управление анализа рисков ОАО «ВУЗ-Банк» – структурное подразделение Банка, независимое от подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие риск потерь. Его основными задачами являются:

- внедрение и применение методологии комплексного анализа коммерческих рисков, возникающих в процессе кредитования;
- контроль соблюдения и исполнения методологических и технологических принципов кредитования подразделениями ОАО «ВУЗ-Банк»;

- проведение на постоянной основе оценки кредитного риска банка, представление соответствующей отчетности руководству банка;
- присвоение управленческого рейтинга риска заемщику;
- расчет лимита кредитования заемщика;
- периодический мониторинг финансового состояния заемщика.

Отделом отчетности и финансового планирования регулярно на ежедневной основе рассчитываются и представляются на рассмотрение руководства нормативы максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков и максимального размера крупных кредитных рисков.

Оценка кредитного риска в Банке осуществляется двумя основными способами - качественным и количественным.

Качественный способ представляет собой описание уровня риска и производится путем составления кредитного рейтинга. Цель качественной оценки рисков - принятие решения о возможности кредитования, приемлемости залогов и переход к определению качественных параметров. Опираясь на показатели по каждому ссудополучателю, можно определить средневзвешенный показатель риска по кредитному портфелю в целом.

Метод качественной оценки риска представляет собой управленческую систему балльной оценки каждого рискованного события (вероятности его наступления) по основным группам факторов риска с присвоением каждой группе своего «веса» коэффициента, который по своей сути отражает степень влияния данной группы риска на способность клиентом исполнять свои обязательства перед кредитором. Весовые коэффициенты определяются экспертно.

При оценке кредитного риска в ОАО «ВУЗ-банк» помимо рейтинговой оценки и заключения экспертов (кредитных инспекторов) могут применяться автоматизированные системы скоринга.

Скоринг используется главным образом при кредитовании физических лиц и представляет собой математическую или статистическую модель, с помощью которой на основе кредитной истории «прошлых» клиентов банк пытается определить, насколько велика вероятность, что конкретный потенциальный заемщик вернет кредит в срок.

В качестве исходного материала для скоринга используется разнообразная информация о прошлых клиентах, на основе которой с помощью различных статистических и нестатистических методов классификации делается прогноз о кредитоспособности будущих заемщиков. Скоринг-системы позволяют банковским работникам быстро принимать решения о кредитовании, регулировать объемы кредитования в зависимости от ситуации на рынке и определять оптимальное соотношение между доходностью кредитных операций и уровнем риска.

Количественная оценка - это присвоение количественного параметра качественному с целью определения предела потерь по операции и включения процесса управления рисками в бизнес-планирование. Поскольку любой риск – это неопределенность, то наиболее естественно использовать для их измерения вероятностно-статистические методы, которые предполагают описание возможных сценариев развития событий, связанных с риском; выявление вероятности каждого из этих сценариев; выявление последствий реализации этих сценариев. К таким относят вероятностный, приближенный вероятностный и косвенный (качественный) методы.

В практике работы ОАО «ВУЗ-банк» для оценки кредитного риска из приведенных выше применяется лишь косвенный метод. При этом различают аналитический, экспертный, статистический и комбинированный методы оценки кредитного риска.

Аналитический метод оценки риска непогашения кредита основан на применении нормативных документов Банка России, регламентирующих порядок формирования резервов

по ссудной и приравненной к ней задолженности. Кредиты подразделяются на группы риска, по каждой из которых установлен коэффициент риска. Поскольку критерии оценки риска достаточно формализованы, то рассчитывается величина риска.

Статистический метод оценки кредитного риска связан с изучением статистики потерь, имевших место при прошлых решениях. Устанавливается их величина, проводится вероятностный анализ, составляется прогноз на будущее. Размер риска определяется в виде среднестатистического показателя на основе кредитной истории банка, как отношение суммы невозвращенных кредитов и невыполнения прочих обязательств клиентами к общему объему выданных кредитов. Общий объем потерь от кредитных операций можно оценить как совокупную сумму обязательств заемщика (или группы) перед банком, умноженную на вероятность потерь при проведении кредитных операций. Под вероятностью потерь от проведения кредитных операций понимается средняя за предшествующую историю развития банка доля невозврата кредитов и невыполнения прочих обязательств клиентами, имеющими похожие характеристики или показатели кредитоспособности. Применяется в случае необходимости.

Экспертный метод связан с обработкой мнений опытных специалистов. Он применяется по тем элементам риска, которые не поддаются количественному учету. Как правило, метод предполагает проведение анкетирования и выставление балльных оценок. Применяется в случае необходимости.

Комбинированный метод сочетает экспертную оценку с расчетом показателей, характеризующих финансовое состояние предприятия-заемщика. Он широко используется в кредитной работе на предварительном этапе и в процессе кредитования в форме оценки кредитоспособности клиентов. Обычно такие процедуры включают также составление экономического заключения специалиста банка (экспертную оценку) на основе имеющейся кредитной информации, наблюдений и проведенного финансового анализа.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Группа применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Географический риск

Информация о географической концентрации активов и пассивов представлена в следующей таблице:

	Россия	Другие страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Неопред. (вкл. Резервы и проценты по депозитам)	31 декабря 2011 года (тыс. руб.) Итого
АКТИВЫ:						
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,259,155	-	-	-	-	1,259,155
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости через прибыли или убытки	353,274	-	-	-	-	353,274
Средства в банках, включая ссуды предоставленные банкам	2,740,955	-	-	-	-	2,740,955
Ссуды, предоставленные клиентам	8,492,028	-	-	-	(2,008,446)	6,483,582
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	203,234	-	-	-	-	203,234
Инвестиционная собственность	142,713	-	-	-	-	142,713

Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	37,571	-	-	-	-	37,571
Основные средства и нематериальные активы	150,254	-	-	-	-	150,254
Отложенный налоговый актив	129,805	-	-	-	-	129,805
Требования по налогу на прибыль	6,093	-	-	-	-	6,093
Прочие активы	53,926	-	-	-	-	53,926
ИТОГО АКТИВЫ	13,569,008				(2,008,446)	11,560,562
ПАССИВЫ:						
Средства банков	2,355	-	-	-	-	2,355
Средства клиентов	9,891,087	7,027	5	20,244	64,082	9,982,445
Выпущенные долговые ценные бумаги	83,528	-	-	-	-	83,528
Прочие обязательства	106,758	-	-	-	-	106,758
Субординированный заем	446,000	-	-	112,687	94	558,781
ИТОГО ПАССИВЫ	10,529,728	7,027	5	132,931	64,176	10,733,867
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	3,039,280	(7,027)	(5)	(132,931)	(2,072,622)	
	Россия	Другие страны СНГ	Страны ОЭСР	Страны не-ОЭСР	Неопред. (вкл. Резервы и проценты по депозитам)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.) Итого
АКТИВЫ:						
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	574,681	-	-	-	-	574,681
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости через прибыли или убытки	295,894	-	-	-	-	295,894
Средства в банках, включая ссуды предоставленные банкам	1,060,761	-	4,307	-	-	1,065,068
Ссуды, предоставленные клиентам	7,002,383	-	-	-	(1,799,766)	5,202,617
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	203,234	-	-	-	-	203,234
Инвестиционная собственность	142,347	-	-	-	-	142,347
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	45,758	-	-	-	-	45,758
Основные средства и нематериальные активы	102,184	-	-	-	-	102,184
Отложенный налоговый актив	99,101	-	-	-	-	99,101
Требования по налогу на прибыль	33,822	-	-	-	-	33,822
Прочие активы	166,436	-	-	-	(35,839)	130,597
ИТОГО АКТИВЫ	9,726,601	-	4,307	-	(1,835,605)	7,895,303
ПАССИВЫ:						
Средства банков	302,921	-	-	-	791	303,712
Средства клиентов	6,071,553	2,744	188	2,906	32,333	6,109,724
Выпущенные долговые ценные бумаги	215,675	-	-	-	-	215,675
Прочие обязательства	85,581	-	-	-	-	85,581
Субординированный заем	446,000	-	-	106,669	-	552,669
ИТОГО ПАССИВЫ	7,121,730	2,744	188	109,575	33,124	7,267,361

ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	<u>2,604,871</u>	<u>(2,744)</u>	<u>4,119</u>	<u>(109,575)</u>	<u>(1,868,729)</u>
------------------	------------------	----------------	--------------	------------------	--------------------

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск изменения дохода Банка или стоимости его портфелей вследствие изменения рыночных цен, включая валютные курсы, процентные ставки, кредитные спрэды и цены акций. Рыночный риск состоит из валютного риска, процентного риска, а также других ценовых рисков. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных, валютных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Управление рыночным риском банка осуществляется Казначейством. В случае существенного положительного роста величины рыночного риска банка (в абсолютном и относительном выражении) Казначейством незамедлительно принимаются все необходимые меры по ее снижению:

- хеджирование - совершение сделки, обеспечивающей снижение рыночного риска каких-либо других сделок или позиций, что подразумевает открытие противоположных позиций на денежном и срочном рынках с целью ограждения денежной позиции от потерь в будущем, вызванных изменчивостью цен;
- реализация активов, по которым возникает повышенный рыночный риск.

Отдел отчетности и финансового планирования осуществляет оценку уровня принимаемого банком рыночного риска и в случае необходимости, но не реже раза в месяц, доводит отчет до сведения руководства банка. При наличии существенного положительного роста величины рыночного риска банка Отдел отчетности обязан незамедлительно поставить в известность Казначейство, а также руководство банка.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

Валютный риск

Валютный риск – это возможность денежных потерь в результате колебаний валютных курсов. Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте.

Валютный риск относится к ценовым рискам, он возникает при формировании активов и привлечении источников средств с использованием иностранных валют. Поэтому валютный риск присутствует во всех балансовых и забалансовых операциях с иностранной валютой.

Оценка валютного риска банка осуществляется на постоянной основе Отделом сопровождения валютно-финансовых операций и корреспондентских отношений. ОСВФОиКО организационно независим от подразделений банка, задействованных в бизнес-процессах. Управление валютным риском осуществляется Казначейством.

Деятельность Казначейства направлена как на предотвращение и снижение валютного риска, так и на использование его в качестве эффективного инструмента получения доходов.

С целью ограничения валютного риска банком соблюдаются размеры (лимиты) открытых валютных позиций, установленные инструкциями Банка России. Валютные позиции,

открываемые банком в течение операционного дня, контролируются уполномоченными сотрудниками ОСВФОиКО, исходя из самостоятельной оценки допустимого уровня валютного риска. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на конец отчетного периода:

	Руб.	Долл. США 1 долл. = 32.1961 руб.	Евро 1 евро = 41.6714 руб.	Прочие валюты	Валюта неопред. (включая резервы на потери и под обес- ценение)	31 декабря 2011 года тыс. руб. Итого
АКТИВЫ:						
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,143,373	55,967	59,815	-	-	1,259,155
Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости через прибыли или убытки	353,274	-	-	-	-	353,274
Средства в банках, включая ссуды предоставленные банкам	1,587,894	667,006	485,103	952	-	2,740,955
Ссуды, предоставленные клиентам	8,476,308	14,230	1,490	-	(2,008,446)	6,483,582
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	203,234	-	-	-	-	203,234
Инвестиционная собственность	142,713	-	-	-	-	142,713
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	37,571	-	-	-	-	37,571
Основные средства и нематериальные активы	150,254	-	-	-	-	150,254
Требования по текущему налогу на прибыль	6,093	-	-	-	-	6,093
Отложенный налоговый актив	129,805	-	-	-	-	129,805
Прочие активы	171,270	11,225	1,131	62	(129,762)	53,926
ИТОГО АКТИВЫ	12,401,789	748,428	547,539	1,014	(2,138,208)	11,560,562
ПАССИВЫ:						
Средства банков	2,002	164	189	-	-	2,355
Средства клиентов	8,774,428	643,286	564,233	498	-	9,982,445
Выпущенные долговые ценные бумаги	83,528	-	-	-	-	83,528
Прочие обязательства	102,812	3,768	178	-	-	106,758
Субординированный заем	446,095	112,686	-	-	-	558,781
ИТОГО ПАССИВЫ	9,408,865	759,904	564,600	498	-	10,733,867
ИТОГО ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2,992,924	(11,476)	(17,061)	516		

	Руб.	Долл. США 1 долл. = 30.4769 руб.	Евро 1 евро = 40.3331 руб.	Прочие валюты	Валюта неопред. (включая резервы на потери и под обес- ценение)	31 декабря 2010 года тыс. руб. Итого
АКТИВЫ:						
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	452,029	48,841	73,811	-	-	574,681

Финансовые активы, отраженные по справедливой стоимости через прибыли или убытки	295,894	-	-	-	-	295,894
Средства в банках, включая ссуды предоставленные банкам	222,220	388,160	454,243	445		1,065,068
Ссуды, предоставленные клиентам	6,971,689	29,142	1,552	-	(1,799,766)	5,202,617
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	203,234	-	-	-	-	203,234
Инвестиционная собственность	142,347	-	-		-	142,347
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	45,758	-	-	-	-	45,758
Основные средства и нематериальные активы	102,184	-	-		-	102,184
Требования по текущему налогу на прибыль	33,822	-	-		-	33,822
Отложенный налоговый актив	99,101	-	-		-	99,101
Прочие активы	156,172	9,851	413	-	(35,839)	130,597
ИТОГО АКТИВЫ	8,724,450	475,994	530,019	445	(1,835,605)	7,895,303
ПАССИВЫ:						
Средства банков	303,626	53	33		-	303,712
Средства клиентов	5,219,506	363,598	526,549	71		6,109,724
Выпущенные долговые ценные бумаги	215,675	-	-		-	215,675
Прочие обязательства	84,211	614	756	-	-	85,581
Субординированный заем	446,000	106,669	-	-		552,669
ИТОГО ПАССИВЫ	6,269,018	470,934	527,338	71	-	7,267,361
ИТОГО ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	2,455,432	5,060	2,681	374		

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственного капитала в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетного периода, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными. Риск был рассчитан только для монетарных статей в валютах, отличных от функциональной валюты Банка.

	За 31 декабря 2011 года		За 31 декабря 2010 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственный капитал
Укрепление доллара США на 5%	(231)	(231)	202	202
Ослабление доллара США на 5%	231	231	(202)	(202)
Укрепление евро на 5%	(705)	(705)	107	107
Ослабление евро на 5%	705	705	(107)	(107)

Риск процентной ставки

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут

повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Процентный риск – риск возникновения у банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного колебания процентных ставок.

Источники процентного риска:

- риск, возникающий из-за разницы во времени наступления сроков погашения (по активам/пассивам с фиксированной процентной ставкой) и установлением новой цены (по активам/пассивам с плавающей процентной ставкой) – риск переоценки
- риск неравномерного изменения ставок по взаимосвязанным активам и пассивам вследствие разных механизмов регулирования.

Политика Банка в области установления процентных ставок определяется темпами инфляции, размером ставки рефинансирования и установленных норм резервирования ЦБ РФ, спросом и предложением на кредитные ресурсы, интересами клиента и планируемым уровнем доходности от активных операций для Банка.

Текущее управление процентным риском банка осуществляется Казначейством. Для различных регионов Казначейство может устанавливать разные уровни ставок в случае отличия их процентных рынков от екатеринбургского. Ответственные сотрудники Казначейства имеют право устанавливать курсы валют при проведении арбитражных операций на межбанковском и биржевом рынке, а также при проведении сделок с отдельными клиентами Банка, включенными в соответствующий список индивидуальных клиентов.

В процессе оценки и управления процентным риском в ОАО «ВУЗ-банк» используются следующие способы:

- предусмотрение в договоре периодического пересмотра ставки по кредиту в зависимости от изменения рыночной ставки;
- установление согласования активов и пассивов по срокам и суммам их погашения, а также способам установления процентных ставок;
- классификацию активов и пассивов в зависимости от их чувствительности к изменению уровня процентных ставок;
- определение размера разрыва (ГЭПа) между активами и пассивами, чувствительными к изменениям уровня процентных ставок.

Комплексный метод анализа и контроля ГЭПа позволяет ограничивать процентный риск на приемлемом уровне, при этом стратегия управления процентными ставками может быть различна, так в одном случае Банк может стремиться нейтрализовать возможные негативные последствия от изменения рыночных ставок, а в другом получить дополнительные доходы от изменения доходности рынка.

Метод анализа и контроля ГЭПа основан на выделении чувствительных к процентным ставкам на определенном отрезке времени требований и обязательств Банка. Критерием для классификации конкретного требования и обязательства как чувствительного или нечувствительного к ставке на данном временном интервале служит срок погашения (при фиксированной ставке) или вероятный срок изменения ставки (при плавающей ставке). Финансовые инструменты, которые не имеют определенной даты изменения ставки, могут быть классифицированы на основе статистических данных по ожидаемому сроку изменения ставки.

В таблице далее приведен анализ эффективных средних процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов. Анализ подготовлен на основе средневзвешенных эффективных процентных ставок по состоянию на конец года.

31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
Руб.	Долл. США	Прочие валюты	Руб.	Долл. США	Прочие валюты

АКТИВЫ:

	31 декабря 2011 года			31 декабря 2010 года		
	Руб.	Долл. США	Прочие валюты	Руб.	Долл. США	Прочие валюты
Средства в банках:						
- до востребования	11,68%	1,33%	1,40%	0,01%	0,01%	0,01%
Ссуды, предоставленные клиентам	31,32%	21,62%	28,00%	24,99%	19,67%	11,49%
ПАССИВЫ:						
Средства клиентов:						
- юридические лица	7,90%	7,75%	6,70%	7,43%	4,80%	6,40%
- физические лица	8,99%	6,07%	5,74%	9,28%	6,23%	5,56%
Выпущенные долговые ценные бумаги:						
- векселя	7,31%	-	-	7,72%	-	-
Субординированный заем	9,60%	13,50%	-	6,55%	13,50%	-

В таблице далее приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До 30 дней	1-3 мес.	3-6 мес.	6 мес. – 1 год	1 год – 3 лет	Свыше 3 лет	Просрочено	Срок погашения не установлен (включая резервы на потери и под обесценение)	31 декабря 2011 года Всего
Итого финансовых активов:	2,519,943	901,439	777,518	1,287,734	2,853,710	1,329,712	1,078,584	(2,008,446)	8,740,194
Итого финансовых пассивов:	523,987	847,586	645,385	932,248	5,570,946	558,781	-	-	9,078,933
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года	1,995,956	53,853	132,133	355,486	(2,717,236)	770,931	1,078,584	(2,008,446)	(338,739)

	До 30 дней	1-3 мес.	3-6 мес.	6 мес. – 1 год	1 год – 3 лет	Свыше 3 лет	Просрочено	Срок погашения не установлен (включая резервы на потери и под обесценение)	31 декабря 2010 года Всего
Итого финансовых активов:	1,297,817	596,630	668,977	1,066,818	2,378,629	1,178,359	906,514	(1,799,766)	6,293,978
Итого финансовых пассивов:	517,061	636,465	222,706	497,749	3,137,707	297,669	-	791	5,310,148
Чистый разрыв по процентным ставкам за 31 декабря 2010 года	780,756	(39,835)	446,271	569,069	(759,078)	880,690	906,514	(1,800,557)	983,830

Ценовой риск

Ценовой риск – Это риск изменений в стоимости финансового инструмента в результате изменений рыночных цен, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, или факторами, влияющими на все ценные бумаги, обращающиеся на рынке. Банк подвержен ценовому риску в связи с влиянием общих или специфичных изменений на рынке на его продукты.

Для управления ценовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения.

Концентрация прочих рисков

Банк контролирует и раскрывает информацию о концентрации кредитного риска на основании полученных отчетов, содержащих данные по заемщикам с общей суммой выданных кредитов, превышающей 10% от суммы капитала. См. примечание 8. У Банка не было существенной концентрации риска по состоянию за 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 99.3% (2010 г.: 44.6%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 142.7% (2010 г.: 72.8%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4). За 31 декабря 2011 года данный норматив составил 49.4% (2010 г.: 66.0%).

Прогноз ежедневного состояния ликвидности Банка осуществляется на основе анализа и управления текущей платежной позицией банка. Ответственным подразделением за управление текущей платежной позицией банка является Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

Сроки погашения активов и пассивов и способность к замещению процентных обязательств по приемлемой стоимости, когда наступает срок их погашения, имеют большое значение при оценке ликвидности Банка и степени ее подверженности изменениям процентных ставок и валютного курса. Сроки погашения по срочным депозитам, привлеченным от физических

лиц, отражены на основании сроков, определенных в договорах. Однако физические лица имеют право востребовать данные депозиты досрочно.

В приведенной ниже таблице представлен анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств на 31.12.2011.

	До 30 дней	1-3 мес.	3-6 мес.	6 мес. – 1 год	1 год – 3 лет	Свыше 3 лет	Просро- чено	Срок пога- шения не установлен (включая резервы на потери и под обес- ценение)	31 декабря 2011 года Всего
АКТИВЫ:									
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	1,141,850	-	-	-	-	-	-	117,305	1,259,155
Средства в банках, включая ссуды предоставленные банкам	2,740,955	-	-	-	-	-	-	-	2,740,955
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	-	-	353,274	-	-	353,274
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	616,605	901,439	777,518	1,287,734	2,853,710	976,438	1,078,584	(2,008,446)	6,483,582
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	203,234	-	-	203,234
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	-	142,713	142,713
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	129,805	129,805
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-	-	37,571	-	-	-	-	37,571
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	150,254	150,254
Требования по налогу на прибыль	-	6,093	-	-	-	-	-	-	6,093
Прочие активы	37,861	141,925	-	1,360	-	2,542	-	(129,762)	53,926
ИТОГО АКТИВЫ	4,537,271	1,049,457	777,518	1,326,665	2,853,710	1,535,488	1,078,584	(1,598,131)	11,560,562
ПАССИВЫ:									
Средства банков	2,355	-	-	-	-	-	-	-	2,355
Счета клиентов	2,049,843	842,045	642,602	877,009	5,570,946	-	-	-	9,982,445
Выпущенные долговые ценные бумаги	19,965	5,541	2,783	55,239	-	-	-	-	83,528
Субординированный заем	-	-	-	-	-	558,781	-	-	558,781
Прочие пассивы	19,297	13,476	-	73,985	-	-	-	-	106,758
ИТОГО ПАССИВЫ	2,091,460	861,062	645,385	1,006,233	5,570,946	558,781	-	-	10,733,867
Разница между активами и пассивами	2,445,811	188,395	132,133	320,432	(2,717,236)	976,707	1,078,584	(1,598,131)	826,695

	До 30 дней	1-3 мес.	3-6 мес.	6 мес. – 1 год	1 год – 3 лет	Свыше 3 лет	Просро- чено	Срок пога- шения не установлен (включая резервы на потери и под обес- ценение)	31 декабря 2010 года
									Всего
АКТИВЫ:									
Денежные средства и счета в Центральном банке Российской Федерации	527,813	-	-	-	-	-	-	46,868	574,681
Средства в банках, включая ссуды предоставленные банкам	1,065,068	-	-	-	-	-	-	-	1,065,068
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыли или убытки	-	-	-	-	-	295,894	-	-	295,894
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	502,350	596,630	668,977	1,066,818	2,378,629	882,465	906,514	(1,799,766)	5,202,617
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	203,234	-	-	203,234
Инвестиционная собственность	-	-	-	-	-	-	-	142,347	142,347
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-	-	-	99,101	99,101
Активы, включенные в выбывающие группы, классифицируемые как «предназначенные для продажи»	-	-	-	45,758	-	-	-	-	45,758
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	-	-	-	-	102,184	102,184
Требования по налогу на прибыль	-	33,822	-	-	-	-	-	-	33,822
Прочие активы	37,861	124,673	-	1,360	-	2,542	-	(35,839)	130,597
ИТОГО АКТИВЫ	2,133,092	755,125	668,977	1,113,936	2,378,629	1,384,135	906,514	(1,445,105)	7,895,303
ПАССИВЫ:									
Средства банков	3,712	-	-	300,000	-	-	-	-	303,712
Счета клиентов	2,078,272	533,206	222,426	149,407	3,126,413	-	-	-	6,109,724
Выпущенные долговые ценные бумаги	52,500	103,259	280	48,342	11,294	-	-	-	215,675
Субординированный заем	-	-	-	-	-	552,669	-	-	552,669
Прочие пассивы	19,297	13,476	-	52,808	-	-	-	-	85,581
ИТОГО ПАССИВЫ	2,153,781	649,941	222,706	550,557	3,137,707	552,669	-	-	7,267,361
Разница между активами и пассивами	(20,689)	105,184	446,271	563,379	(759,078)	831,466	906,514	(1,445,105)	627,942

Операционный риск

Операционный риск — риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и(или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и(или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной

организацией информационных, технологических и других систем и(или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Оценка уровня операционного риска определяется качественным и количественным способами.

Качественный способ оценки операционного риска применяется для оценки уровня процедур и технологий осуществления отдельных операций и процессов, а также для тех источников и объектов операционного риска, уровень которых нельзя однозначно выразить через некоторое число, характеризующее возможный уровень потерь. Оценка производится экспертно с использованием балльной системы.

Количественный способ основывается на двух подходах: «доходный» и «расходный». В рамках «расходного» подхода оценки операционного риска используется метод анализа накопленных баз данных неблагоприятных событий на конкретных объектах риска. Оценивается соотношение в расходах Банка фактических расходов (потерь), обусловленных повышенным уровнем операционного риска. В рамках «доходного» подхода оценки операционного риска используется метод взвешивания коэффициентов риска по бизнес-процессам Банка. Коэффициенты взвешиваются по доле доходов, получаемых по бизнес-процессам, в общей сумме доходов.

Оценка операционного риска производится ежеквартально. При увеличении доли потерь в расходах Банка и/или ухудшения качественного показателя операционного риска Правлением Банка в целях повышения эффективности управления операционным риском принимаются необходимые меры. Подразделением, ответственным за оценку операционного риска является Отдел отчетности и финансового планирования.

Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие влияния внутренних и внешних факторов.

Внутренние факторы:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрению новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

Внешние факторы:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;

- нахождение филиалов Банка, дочерних и зависимых организаций Банка, клиентов и контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Управление правовым риском включает оценку уровня правовых рисков, мониторинг правовых рисков, способы минимизации правовых рисков, разработку предложений и осуществление контроля за реализацией принятых решений по совершенствованию управления правовым риском, на основе формирования информационной базы о наступлении событий (обстоятельств) правового риска, а также анализа причин наступления указанных событий (обстоятельств).

Организацию управления правовыми рисками Банка осуществляет Юридическая служба

Оценка уровня правовых рисков Банка осуществляется Юридической службой на основании анализа следующей информации:

- количество и характер жалоб и претензий к Банку;
- количество и характер выявленных случаев нарушения Банком законодательства Российской Федерации;
- применение мер воздействия к Банку со стороны органов регулирования и надзора;
- суммы выплат денежных средств Банком на основании постановлений (решений) судов, решений органов, уполномоченных в соответствии с законодательством Российской Федерации.

По результатам анализа указанной информации, ее количественных и качественных характеристик, с учетом ее временной динамики, а также с учетом характера и масштабов деятельности Банка Юридическая служба осуществляет экспертную оценку размера правового риска.

В целях обеспечения эффективного управления правовым риском в Банке осуществляется оценка правового риска по основным направлениям деятельности. В случаях изменения законодательства Российской Федерации Банк незамедлительно вносит изменения в учредительные и внутренние документы. Принимаются своевременные меры по устранению нарушений законодательства Российской Федерации.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Возникновение риска потери деловой репутации может быть обусловлено следующими внутренними и внешними факторами.

Несоблюдение кредитной организацией (аффилированными лицами кредитной организации, дочерними и зависимыми организациями) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов кредитной организации, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, учредителей (участников), органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора.

Неспособность кредитной организации, ее аффилированных лиц эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими кредитной организации.

Недостатки в управлении банковскими рисками кредитной организации, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление кредитной организацией рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров.

Возникновение у кредитной организации конфликта интересов с учредителями, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

Опубликование негативной информации о кредитной организации или ее служащих, учредителях, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Оценка уровня риска потери деловой репутации Банка осуществляется Отделом рекламы и связей с общественностью на основании проводимого на постоянной основе мониторинга с учетом факторов возникновения риска. По результатам проводимого анализа всех видов информации, ее количественных и качественных характеристик, с учетом ее временной динамики, а также с учетом характера и масштабов деятельности Банка осуществляется экспертная оценка размера риска потери деловой репутации.

29. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежегодной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Далее представлено сравнение структуры капитала банка, рассчитанного в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и на основе Базельского соглашения о капитале на 31 декабря 2011 года.

Номер п/п	Показатели	Данные по РСБУ-отчетности	Данные по МСФО-отчетности	Отклонение показателя гр.4 - гр.3
1	2	3	4	5
1	Основной капитал			
1.1	Источники основного капитала			
1.1.1	Оплаченный уставный капитал	220,000	344,714	124,714
1.1.2	Фонды (за исключением фонда переоценки)	569,555	481,981	(87,547)
1.1.3	ИТОГО ИСТОЧНИКОВ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА	789,555	826,695	37,140

1.2	Показатели, уменьшающие величину основного капитала	2,542	-	(2,542)
1.3	ИТОГО ОСНОВНОГО КАПИТАЛА	787,013	826,695	39,682
2	Дополнительный капитал			
2.1	Источники дополнительного капитала, в том числе:			
2.1.1	Фонд переоценки	743	-	(743)
2.1.2	Субординированный кредит	444,977	558,781	113,804
2.2	ИТОГО ИСТОЧНИКОВ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА	445,720	558,781	113,061
2.3	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ	445,720	558,781	113,061
3	Показатели, уменьшающие величину капитала	2	-	(2)
4	ИТОГО КАПИТАЛ	1,232,731	1,385,476	152,745
5	Активы, взвешенные с учетом риска	8,771,529	8,786,027	14,498
6	Норматив достаточности капитала	11.20%	15.77%	4,57

Далее представлено сравнение структуры капитала банка, рассчитанного в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и на основе Базельского соглашения о капитале на 31 декабря 2010 года.

Номер п/п	Показатели	Данные по РСБУ-отчетности	Данные по МСФО-отчетности	Отклонение показателя гр.4 - гр.3
1	2	3	4	5
1	Основной капитал			
1.1	Источники основного капитала			
1.1.1	Оплаченный уставный капитал	220,000	344,714	124,714
1.1.2	Фонды (за исключением фонда переоценки)	367,853	283,228	(84,625)
1.1.3	ИТОГО ИСТОЧНИКОВ ОСНОВНОГО КАПИТАЛА	587,853	627,942	40,089
1.2	Показатели, уменьшающие величину основного капитала	2,542	-	(2,542)
1.3	ИТОГО ОСНОВНОГО КАПИТАЛА	585,311	627,942	42,631
2	Дополнительный капитал			
2.1	Источники дополнительного капитала, в том числе:			
2.1.1	Фонд переоценки	743	-	(743)
2.1.2	Субординированный кредит	411,857	552,669	140,812
2.2	ИТОГО ИСТОЧНИКОВ ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО КАПИТАЛА	412,600	552,669	140,069
2.3	ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЙ КАПИТАЛ	412,600	552,669	140,069
3	Показатели, уменьшающие величину капитала	2	-	(2)
4	ИТОГО КАПИТАЛ	997,909	1,180,611	182,702
5	Активы, взвешенные с учетом риска	6,681,372	6,789,961	108,589
6	Норматив достаточности капитала	12.4%	17.39%	4.99%

В течение 2011 и 2010 гг. Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

30. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

В процессе своей деятельности для удовлетворения потребностей клиентов Банк использует финансовые инструменты с внебалансовыми рисками. Данные инструменты несут в себе кредитные риски различной степени, которые не отражены в балансе.

Сумма, скорректированная согласно риску операции, определяется с помощью коэффициентов взвешивания в соответствии с принципами, установленными Базельским Комитетом по банковскому надзору.

По состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг. номинальные суммы, или суммы согласно договорам по условным финансовым обязательствам и суммы, взвешенные согласно группе риска были следующими:

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Условные обязательства и обязательства по кредитам		
Выданные гарантии и аналогичные обязательства	298,305	188,927
Итого условные обязательства и обязательства по кредитам	298,305	188,927

Банк также имеет обязательства по ссудам и неиспользованным кредитным линиям, которые не являются обязательствами безусловного характера, на сумму 267,286 тыс. руб. и 425,899 тыс. руб. по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг., соответственно.

Обязательства по договорам операционной аренды – Будущие минимальные арендные платежи Банка по нерасторгаемым соглашениям операционной аренды зданий, отраженные по состоянию на 31 декабря 2011 и 2010 гг., приведены ниже.

	31 декабря 2011 года (тыс. руб.)	31 декабря 2010 года (тыс. руб.)
Не более одного года	106,286	8,380
Более одного года, но менее пяти лет	207,027	9,504
Более пяти лет	26,394	109,148
Итого обязательства по договорам операционной аренды	339,707	127,032

Фидуциарная деятельность – Финансовая отчетность не включает полученные в рамках фидуциарной деятельности активы и принятые обязательства в связи с их отсутствием по состоянию на 31 декабря 2011 г.

Судебные разбирательства - Время от времени в ходе текущей деятельности Банка в судебные органы поступают иски в отношении Банка. Исходя из собственной оценки, а также из рекомендаций внутренних и внешних профессиональных консультантов Банк считает, что разбирательства по ним не приведут к существенным убыткам для Банка, и, соответственно, не сформировал резерв по данным разбирательствам в финансовой отчетности.

Налоговое законодательство - Налоговое законодательство Российской Федерации в основном рассматривает налоговые последствия операций исходя из их юридической формы и порядка отражения в учете согласно правилам бухгалтерского учета и отчетности в Российской Федерации. Соответственно, Банк может структурировать свои операции таким образом, чтобы использовать возможности, предоставленные налоговым законодательством Российской Федерации с целью уменьшения общей эффективной налоговой ставки. Отчет о прибылях и убытках содержит корректировки, включенные в данную финансовую отчетность для отражения экономического содержания подобных операций. Результаты этих корректировок не влияют на сумму прибыли до налогообложения и налоговые начисления, отраженные в данной финансовой отчетности. По мнению Банка, реструктурирование налогооблагаемого дохода и расходов, уменьшающих налоговую базу, не приведет к

начислению дополнительных налоговых обязательств. Соответственно, Банк не сформировал резерв по потенциальному налоговому обязательству в отношении этих операций.

31. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Справедливая стоимость определяется как стоимость, по которой финансовый инструмент может быть приобретен при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами, кроме случаев принудительной или ликвидационной продажи.

Оценочная справедливая стоимость финансовых инструментов рассчитывалась Банком исходя из имеющейся рыночной информации и надлежащих методик оценки с учетом ненаблюдаемых данных. Однако для интерпретации рыночной информации в целях определения справедливой стоимости необходимо применять профессиональные суждения. Экономика Российской Федерации продолжает проявлять некоторые характерные особенности, присущие развивающимся странам, а экономические условия продолжают ограничивать объемы активности на финансовых рынках. Рыночные котировки могут быть устаревшими или отражать стоимость продажи по низким ценам и ввиду этого не отражать справедливую стоимость финансовых инструментов. При определении справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует всю имеющуюся рыночную информацию.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, предназначенные для торговли, прочие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются в отчете о финансовом положении по справедливой стоимости. Справедливая стоимость рассчитывается на основе котируемых рыночных цен, за исключением некоторых финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Справедливая стоимость этих активов была определена Банком на основании анализа финансовой информации об организациях – объектах инвестиций, а также на основании применения других методик оценки.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по амортизированной стоимости, которая приблизительно равна их текущей справедливой стоимости.

Банк не имеет инструментов, которые можно оценить, используя рыночные котировки. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки, имеющиеся в наличии для продажи, имеют котировки на закрытом рынке и операции с ними заключаются не часто. Справедливая стоимость таких инструментов была оценена на основе модели оценки, использующей данные наблюдаемых рынков, а также на основе анализа, предоставленной ими отчетности. Справедливая стоимость данных инструментов по состоянию на конец периода 31 декабря 2011 и 31 декабря 2010 представлена ниже.

	Справедливая стоимость (уровень 2) 2011 год тыс. рублей	Справедливая стоимость (уровень 2) 2010 год тыс. рублей
Финансовые активы		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка	353,274	295,894

По мнению Банка, справедливая стоимость прочих финансовых активов и обязательств, не имеющих котировки на рынке, на конец отчетного периода 31 декабря 2011 года и 31 декабря 2010 года незначительно отличается от их балансовой стоимости. Это объясняется существующей практикой пересмотра процентных ставок с целью отражения текущих рыночных условий, в результате чего проценты по большинству остатков начисляются по ставкам, приблизительно равным рыночным процентным ставкам.

	31 декабря 2011		31 декабря 2010	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
АКТИВЫ				
Средства в других банках	2,740,955	2,721,797	1,065,068	1,053,620
Кредиты, выданные клиентам	6,483,582	6,971,654	5,202,617	4,697,240
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства других банков	2,355	2,355	303,712	303,636
Средства клиентов	9,982,445	9,949,631	6,109,724	6,501,324
Выпущенные долговые ценные бумаги	83,528	87,007	215,675	215,675
Субординированные займы	558,781	547,180	552,669	558,903

По состоянию за 31 декабря 2011 у Банка присутствуют финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи, оценка справедливой стоимости которых не может быть надежно оценена. Справедливую стоимость таких инструментов Банк принимает равной их первоначальной стоимости, так как по таким инструментам отсутствуют признаки обесценения в соответствии с учетной политикой Банка и стандартами МСФО.

Оценка справедливой стоимости направлена на наиболее точное определение стоимости, по которой финансовый инструмент может быть обменян между хорошо осведомленными, действительно желающими совершить такую сделку, независимыми друг от друга сторонами. Тем не менее, по причине существующих неопределенностей и субъективности оценок справедливая стоимость не должна рассматриваться как стоимость, по которой может быть совершена немедленная реализация активов или исполнение обязательств.

32. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим акционером, ключевым управленческим персоналом, организациями, значительная доля в капитале которых принадлежит акционеру Банка, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой.

При рассмотрении каждой возможной связанной стороны особое внимание уделяется содержанию отношений, а не только их юридической форме.

Далее указаны остатки за 31 января 2011 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнская организация	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Средства в других банках, а также ссуды выданные банкам	2,625,836	-	-	-
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 20% - 28 %)	-	-	1,582	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	-	16	-
Средства других банков	-	2	-	-
- Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,01% - 8,5 %)	-	25,083	6,160	1
Субординированный	160,000	286,000	-	-

	Материнская организация	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
депозит (контрактная процентная ставка: 0,5% - 13,5%)				

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2011 год:

	Материнская организация	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	31,974	-	124	265
Процентные расходы	14,296	20,264	177	-
Комиссионные расходы	2,232	-	-	-
Прочие доходы (в том числе, доходы от сдачи имущества в аренду)	-	3,430	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2011 года, представлена далее:

	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	11,723,048	4,500	-
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	10,665,108	2,927	-

Далее указаны остатки за 31 января 2010 года по операциям со связанными сторонами:

	Материнская организация	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Средства в других банках, а также ссуды выданные банкам	970,961	-	-	-
Общая сумма кредитов и дебиторской задолженности (контрактная процентная ставка: 18% - 37 %)	-	-	2,218	-
Резерв под обесценение кредитов и дебиторской задолженности по состоянию за 31 декабря	-	-	22	-
Средства других банков (контрактная процентная ставка: 0,0% - 3,0 %)	-	1,468	-	-
- Средства клиентов (контрактная процентная ставка: 0,01% - 14,0 %)	-	70,013	1,852	5
Субординированный депозит (контрактная процентная ставка: 0,5% - 13,5%)	160,000	286,000	-	-

Далее указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2010 год:

	Материнская организация	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
--	----------------------------	---------------------------------------	--	--------------------------------

	Материнская организация	Организации под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	39,261	16,188	108	277
Процентные расходы	53,190	20,283	215	-
Комиссионные доходы	3,280	1,591	-	6
Комиссионные расходы	1,491	-	-	-
Прочие доходы (в том числе, доходы от сдачи имущества в аренду)	-	4,055	-	-

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 2010 года, представлена далее:

	Материнская организация	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам в течение периода	21,952,463	70	320,000
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами в течение периода	21,168,444	667	320,000

Далее представлена информация о размере вознаграждения ключевому управленческому персоналу за 2011 и 2010 годы:


	2011	2010
Текущие компенсации (заработная плата, бонусы)	25,655	15,581

33. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

11 мая 2012 года проведено Общее годовое собрание акционеров в ОАО «ВУЗ-банк». Дивиденды акционерам не выплачивались.

Банк не имеет событий после отчетной даты, которые могут оказать существенное влияние на финансовую отчетность.

Утверждено Правлением и подписано от имени Правления ОАО «ВУЗ-Банк»


Золотухин А.А.
Председатель Правления

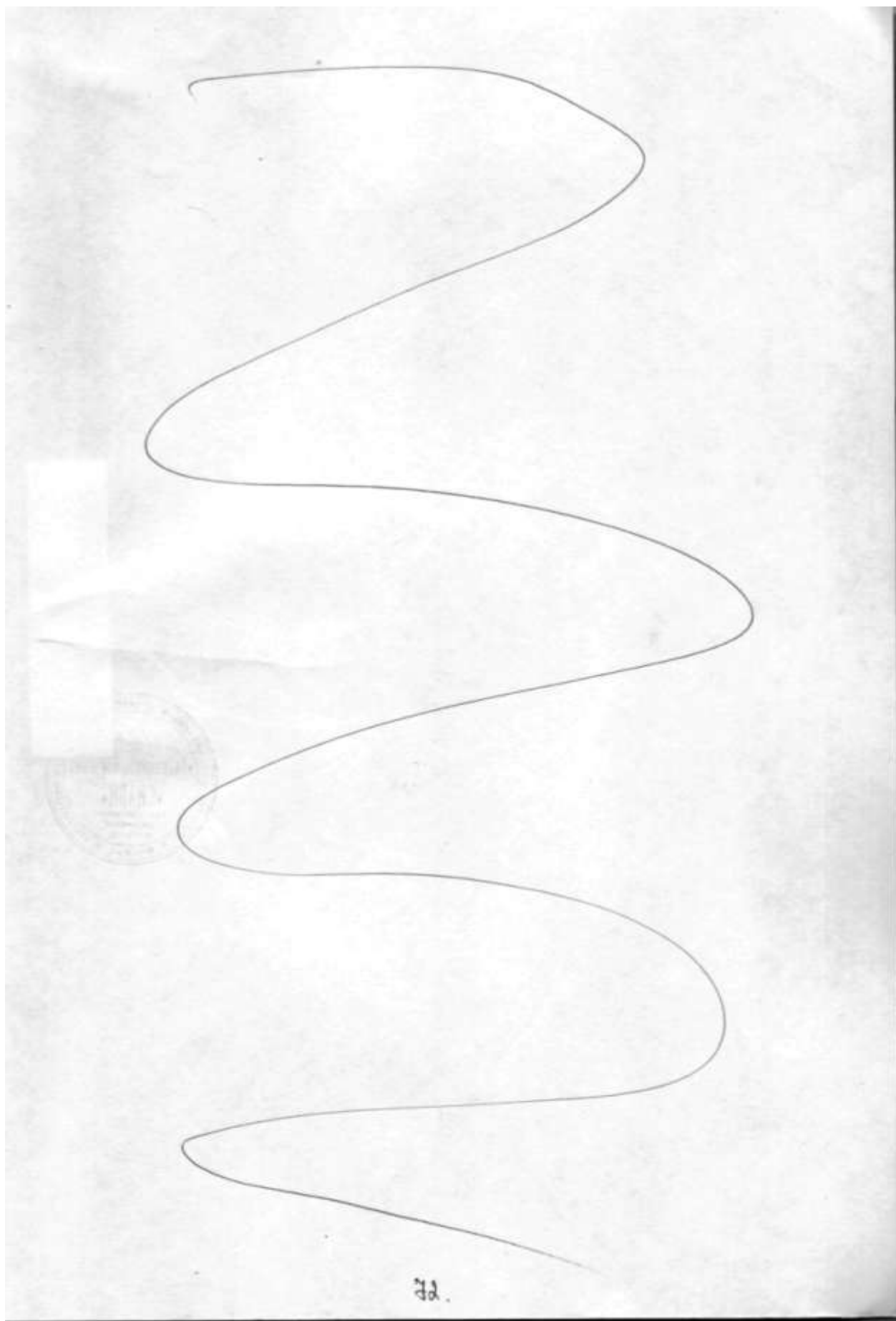
10 июня 2012 года
г. Екатеринбург

Исп. Нагибина О.В.
(343) 220-72-45
«10» июня 2012г.




Беляевский С. Л.
Главный бухгалтер

10 июня 2012 года
г. Екатеринбург



ПРОШЕЛО, ПРОНУМЕРАВАНО
И СРЕПЛЕНО ПЕЧАТЮ
(Секретарь) *гид*
Лист *а*

